



EBA/GL/2014/08

---

16/07/2014

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση αποδοχών

## Πλαίσιο αναφοράς των κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες ερείδονται στο άρθρο 16 του κανονισμού (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 (στο εξής ο «κανονισμός EAT»). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ στον συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στα οποία απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές να συμμορφωθούν προς αυτές. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντας αυτές δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), ακόμη και όταν αυτές απευθύνονται πρωτίστως σε ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 16.09.2014. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στην ενότητα 5 του παρόντος εγγράφου, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2014/08». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

Η γνωστοποίηση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

## Τίτλος Ι - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

### 1. Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών

1.1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν λεπτομερή στοιχεία σχετικά με

(a) τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται στην EAT από τις αρμόδιες αρχές σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών ως προς τις αποδοχές σύμφωνα με το άρθρο 75 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ<sup>1</sup>.

(b) τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών ως προς τις αποδοχές σε επίπεδο ΕΟΧ, τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για τη διασφάλιση της συνεκτικότητας των δεδομένων που συγκεντρώνονται για τον σκοπό αυτό και τη συμμετοχή των αρμόδιων αρχών στη διαδικασία συγκριτικής αξιολόγησης της EAT ως προς τις αποδοχές («η συγκριτική αξιολόγηση») σύμφωνα με το άρθρο 75 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

1.2. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές.

1.3. Οι όροι για τους οποίους παρέχεται ορισμός στο άρθρο 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013<sup>2</sup> έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

### 2. Ιδρύματα υπόχρεα στη συγκέντρωση δεδομένων

2.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι η συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών ως προς τις αποδοχές καλύπτει τουλάχιστον το 60% του χρηματοπιστωτικού τομέα που αποτελείται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπάγονται στη δικαιοδοσία τους, και εκφράζεται με όρους συγκεντρωτικών συνολικών στοιχείων ενεργητικού των ιδρυμάτων κατά το κλείσιμο του ημερολογιακού έτους.

2.2. Εάν οι αρμόδιες αρχές δεν μπορούν εύλογα να διασφαλίσουν κάλυψη της τάξεως του 60%, για παράδειγμα επειδή στην αγορά κυριαρχούν θυγατρικές μητρικών ιδρυμάτων του ΕΟΧ οι οποίες είναι εγκατεστημένες σε διαφορετικό κράτος μέλος και τα εν λόγω μητρικά ιδρύματα του ΕΟΧ δεν περιλαμβάνονται στα στοιχεία που υποβάλλονται σύμφωνα με τον κατάλογο ιδρυμάτων που παρέχει η EAT, οι αρμόδιες αρχές έχουν την εναλλακτική δυνατότητα να υποβάλουν στοιχεία για έως 20 από τα μεγαλύτερα μεμονωμένα ιδρύματα του κράτους μέλους τους.

<sup>1</sup> 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 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

<sup>2</sup> 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).

2.3. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να συμπεριλαμβάνουν στη συγκριτική αξιολόγησή τους σε εθνικό επίπεδο και άλλα ιδρύματα για τα οποία ενδεχομένως κρίνουν απαραίτητο να συγκεντρώσουν δεδομένα σχετικά με τις αποδοχές.

2.4. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ενημερώνουν την EAT σε ετήσια βάση σχετικά με τα ιδρύματα τα οποία πρέπει να περιλαμβάνονται στη συγκριτική αξιολόγηση της EAT. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί μέσω της ενημέρωσης της EAT για τυχόν μεταβολές σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Οι μεταβολές στο δείγμα των ιδρυμάτων πρέπει να αποφεύγονται όσο το δυνατόν περισσότερο προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το δείγμα παραμένει σταθερό. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία για όλα τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στον κατάλογο ιδρυμάτων τον οποίο καταρτίζει η EAT.

2.5. Οι αρμόδιες αρχές που έχουν συμπεριλάβει θυγατρικές στον κατάλογο ιδρυμάτων πρέπει να επανεξετάζουν τον κατάλογο τον οποίο παρέχει η EAT ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι τα δεδομένα δεν αποτελούν μέρος ενοποιημένων δεδομένων που θα συγκεντρωθούν. Εάν η θυγατρική συμπεριλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης ενός ιδρύματος που περιλαμβάνεται στη συγκριτική αξιολόγηση της EAT, η αρμόδια αρχή πρέπει να ζητεί από την EAT να διαγράψει τη θυγατρική από τον κατάλογο ιδρυμάτων ούτως ώστε τα στοιχεία για τη συγκεκριμένη θυγατρική να υποβάλλονται μόνο στο πλαίσιο των ενοποιημένων στοιχείων που συγκεντρώνονται.

### 3. Επίπεδο ενοποίησης και συγκέντρωσης δεδομένων

3.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συγκεντρώνουν δεδομένα στο ανώτατο επίπεδο ενοποίησης όπως προβλέπεται στο πρώτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2, τμήμα 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δηλαδή στο επίπεδο ενοποίησης του ΕΟΧ, καλύπτοντας όλες τις θυγατρικές και τα υποκαταστήματα εντός ενός ομίλου, είτε είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος είτε σε τρίτη χώρα. Το επίπεδο της συγκέντρωσης δεδομένων σχετικά με τις αποδοχές πρέπει να είναι το ίδιο με το πεδίο εφαρμογής των ενοποιημένων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

3.2. Οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σε επίπεδο ΕΟΧ πρέπει να συγκεντρώνουν τις πληροφορίες που περιγράφονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές από το ίδρυμα που έχει υποχρέωση να τηρεί τις απαιτήσεις του άρθρου 450 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση.

## Τίτλος II - Απαιτήσεις αναφορικά με τη μορφή και τη συχνότητα της συγκριτικής αξιολόγησης αποδοχών

### 4. Πληροφορίες που πρέπει να συγκεντρώνονται και ημερομηνίες υποβολής στην EAT

4.1. Έως τις 30 Ιουνίου κάθε έτους, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συγκεντρώνουν από τα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στη συγκριτική αξιολόγηση τα εξής λογιστικά στοιχεία κατά το κλείσιμο του οικονομικού έτους, εκπεφρασμένα σε ευρώ:

- (a) το υπόδειγμα που προβλέπεται στο παράρτημα 1, το οποίο περιέχει δεδομένα που αφορούν τις αποδοχές όλων των μελών του προσωπικού·
- (b) το υπόδειγμα που προβλέπεται στο παράρτημα 2 το οποίο περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος<sup>3</sup> (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)·
- (c) το υπόδειγμα που προβλέπεται στο παράρτημα 3 το οποίο περιέχει πληροφορίες για συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού που αμείβονται με τουλάχιστον 1 εκατομμύριο ευρώ ανά οικονομικό έτος όπως αναφέρεται στο άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

4.2. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να συγκεντρώνουν πρόσθετα δεδομένα για τη συγκριτική αξιολόγησή τους σε εθνικό επίπεδο.

4.3. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να υποβάλλουν στην EAT τα δεδομένα που απαιτούνται για τη συγκριτική αξιολόγηση της EAT έως τις 31 Αυγούστου κάθε έτους χρησιμοποιώντας το σύστημα της EAT για την υποβολή στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης των αποδοχών και τηρώντας τις προδιαγραφές που προβλέπει η EAT για τη χρήση του εν λόγω συστήματος.

## 5. Έτος αναφοράς των συλλεχθέντων δεδομένων και μετατροπή νομισμάτων

5.1. Τα δεδομένα πρέπει να περιλαμβάνουν τις σταθερές και τις μεταβλητές αποδοχές οι οποίες αποδόθηκαν βάσει επιδόσεων κατά τη διάρκεια του έτους επιδόσεων που προηγείται του έτους υποβολής των στοιχείων.

5.2. Οι αποδοχές που αποδόθηκαν βάσει πολυετών περιόδων δεδουλευμένων που δεν ανανεώνονται σε ετήσια βάση, δηλαδή σε περιπτώσεις που τα ιδρύματα δεν ξεκινούν νέα πολυετή περίοδο κάθε έτος, πρέπει να καταλογίζονται εξ ολοκλήρου στο οικονομικό έτος κατά το οποίο αποδόθηκαν οι αποδοχές, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το χρονικό σημείο κατά το οποίο πράγματι καταβάλλονται οι μεταβλητές αποδοχές. Τα εν λόγω ποσά πρέπει να αναφέρονται χωριστά προκειμένου να είναι δυνατή η περαιτέρω ανάλυση των διακυμάνσεων των μεταβλητών αποδοχών που αποδίδονται και δεν πρέπει να αφαιρούνται από το αναφερόμενο ποσό μεταβλητών αποδοχών.

5.3. Τα στοιχεία που πρέπει να παρέχονται σχετικά με τις εκ των υστέρων προσαρμογές, περιλαμβανομένων των ρυθμίσεων περί επιστροφής αμοιβών και *malus*, αφορούν την εφαρμογή των εν λόγω ρυθμίσεων για αποδοχές που έχουν ήδη αποδοθεί. Τα εν λόγω ποσά πρέπει να

<sup>3</sup> Βλ. κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 604/2014 ([http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:JOL\\_2014\\_167\\_R\\_0003](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:JOL_2014_167_R_0003)) που βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων της EAT.

αναφέρονται χωριστά<sup>4</sup> και δεν πρέπει να αφαιρούνται από το αναφερόμενο ποσό μεταβλητών αποδοχών.

5.4. Μόνο τα αναβαλλόμενα ποσά μεταβλητών αποδοχών που αποδόθηκαν κατά το έτος επιδόσεων πρέπει να αναφέρονται ως αναβαλλόμενες αποδοχές. Οι αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές για προηγούμενες περιόδους που δεν είναι ακόμη κατοχυρωμένες πρέπει να αναφέρονται χωριστά<sup>5</sup>.

5.5. Τα δεδομένα πρέπει να υποβάλλονται με βάση λογιστικά στοιχεία κατά το κλείσιμο του έτους σε ευρώ. Όλα τα ποσά πρέπει να αναφέρονται ως πλήρη ποσά, δηλαδή όχι στρογγυλοποιημένα, σε ευρώ (π.χ. 1 234 567 ευρώ και όχι 1,2 εκατομμύρια ευρώ). Εάν οι αποδοχές γνωστοποιούνται σε νόμισμα διαφορετικό από το ευρώ, για τη μετατροπή των ενοποιημένων αριθμητικών στοιχείων προς υποβολή πρέπει να χρησιμοποιείται η συναλλαγματική ισοτιμία την οποία εφαρμόζει η Επιτροπή για τον δημοσιονομικό προγραμματισμό και τον προϋπολογισμό για τον Δεκέμβριο του έτους για το οποίο υποβάλλονται στοιχεία<sup>6</sup>.

5.6. Εάν τα αριθμητικά στοιχεία πρέπει να αναφέρονται με όρους απόλυτου αριθμού ατόμων, πρέπει να καταχωρίζεται ο αριθμός φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως του αριθμού ωρών εργασίας στον οποίο βασίζεται η σύμβασή τους. Εάν τα αριθμητικά στοιχεία πρέπει να αναφέρονται με όρους ισοδύναμου πλήρους απασχόλησης, ο αριθμός πρέπει να βασίζεται στο ποσοστό του χρόνου κατά τον οποίο απασχολείται ένα μέλος του προσωπικού σε σύγκριση με μια σύμβαση πλήρους απασχόλησης (π.χ. θα αναφερθεί αριθμός 0,5 για μέλος του προσωπικού που εργάζεται το ήμισυ του ωραρίου πλήρους απασχόλησης).

5.7. Τα μέλη του προσωπικού πρέπει να κατατάσσονται στην λειτουργία ή στον τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας όπου επιτελούν το κυριότερο μέρος των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων. Το πλήρες ποσό αποδοχών που αποδίδεται στο εκάστοτε μέλος του προσωπικού εντός του ομίλου ή του ιδρύματος πρέπει να αναφέρεται στη συγκεκριμένη λειτουργία ή στον συγκεκριμένο τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας.

## 6. Ποιότητα δεδομένων

6.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ελέγχουν την πληρότητα και την αξιοπιστία των δεδομένων που υποβάλλονται από κάθε ίδρυμα που συμμετέχει στη συγκριτική αξιολόγηση.

6.2. Προκειμένου να διασφαλίζεται η υψηλή ποιότητα των δεδομένων, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διενεργούν ειδικούς πρόσθετους ελέγχους ποιότητας δεδομένων όποτε τους ζητείται από την EAT.

<sup>4</sup> Τα εν λόγω ποσά αναφέρονται στο πεδίο «Συνολικό ποσό ρητής εκ των υστέρων προσαρμογής των αποδοχών βάσει των επιδόσεων που εφαρμόστηκε κατά το έτος N και αφορά αποδοχές που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους».

<sup>5</sup> Τα ποσά αυτά αναφέρονται στο «άρθρο 450 στοιχείο η) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· συνολικό ποσό αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και όχι κατά το έτος N».

<sup>6</sup> Η EAT παρέχει σύνδεσμο προς τις πληροφορίες που περιλαμβάνει ο δικτυακός της τόπος, μαζί με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές· επίσης, η συναλλαγματική ισοτιμία μπορεί να αναζητηθεί στη διεύθυνση [http://ec.europa.eu/budget/contracts\\_grants/info\\_contracts/infoeuro/infoeuro\\_en.cfm](http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm).

## Τίτλος III – Μεταβατικές διατάξεις και εφαρμογή

### 7. Κατάργηση

Οι κατευθυντήριες γραμμές EAT σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση αποδοχών (EBA/GL/2012/04), που δημοσιεύθηκαν στις 27 Ιουλίου 2012, καταργούνται άμεσα.

### 8. Μεταβατικές ρυθμίσεις

8.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συγκεντρώσουν δεδομένα από τα ιδρύματα σχετικά με το έτος επιδόσεων 2013 μέχρι μια ημερομηνία που να διασφαλίζει ότι τα δεδομένα που αφορούν το έτος επιδόσεων 2013 θα υποβληθούν στην EAT έως τις 30 Νοεμβρίου 2014.

8.2. Για τα δεδομένα που αφορούν το έτος επιδόσεων 2013, τα «μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος» θεωρούνται ότι είναι εκείνα που περιγράφονται στο παράρτημα V, μέρος 11 παράγραφος 23 της οδηγίας 2006/49 όπως τροποποιήθηκε από την οδηγία 2010/76/ΕΕ.

8.3. Εάν τα δεδομένα προς υποβολή για το έτος επιδόσεων 2013 δεν μπορούν να υπαχθούν στις λειτουργίες και στους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας που προσδιορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τα ιδρύματα μπορούν, χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που παρατίθενται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, να υποβάλουν για το 2013 συγκεντρωτικά δεδομένα για τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τις υποστηρικτικές λειτουργίες, τις ανεξάρτητες λειτουργίες ελέγχου υπό την κατηγορία «λοιπές λειτουργίες».

### 9. Ημερομηνία εφαρμογής

Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να εφαρμόσουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ενσωματώνοντάς τες στις εποπτικές διαδικασίες τους έως τις 31 Οκτωβρίου 2014. Μετά την εν λόγω ημερομηνία, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίσουν την αποτελεσματική συμμόρφωση των ιδρυμάτων προς τις κατευθυντήριες γραμμές.

## Παράρτημα 1 – Πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές όλων των μελών του προσωπικού

Επωνυμία ιδρύματος/ομίλου:	
Έτος επιδόσεων για το οποίο αποδίδονται οι αποδοχές (έτος N):	



	Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα <sup>1</sup>	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα <sup>2</sup>	Επενδυτική τραπεζική <sup>3</sup>	Λιανική τραπεζική <sup>4</sup>	Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού <sup>5</sup>	Υποστηρικτικές Λειτουργίες <sup>6</sup>	Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου <sup>7</sup>	Λοιπές Λειτουργίες <sup>8</sup>
Αριθμός μελών διοικητικού οργάνου (απόλυτος αριθμός ατόμων)	#	#						
Συνολικός αριθμός			#	#	#	#	#	#

<sup>1</sup> Μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας· σε αυτό περιλαμβάνονται μη εκτελεστικά μέλη οποιουδήποτε διοικητικού συμβουλίου στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Για την υπαγωγή μελών σε αυτή την κατηγορία πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το σημείο 5.7 του παρόντος εγγράφου. Τα έξοδα παραστάσεως πρέπει να αναφέρονται ως αποδοχές.

<sup>2</sup> Μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εκτελεστικής του αρμοδιότητας σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα οποία διαθέτουν εκτελεστικές αρμοδιότητες στο πλαίσιο του διοικητικού οργάνου· σε αυτό περιλαμβάνονται όλα τα εκτελεστικά μέλη οποιουδήποτε διοικητικού συμβουλίου στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

<sup>3</sup> Συμπεριλαμβανομένων συμβουλευτικών υπηρεσιών για επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις, κεφαλαίων ιδιωτικών συμμετοχών, κεφαλαιαγορών, συναλλαγών και πωλήσεων.

<sup>4</sup> Συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της δραστηριότητας χορήγησης δανείων (σε ιδιώτες και επιχειρήσεις).

<sup>5</sup> Συμπεριλαμβανομένων της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, της διαχείρισης ΟΣΕΚΑ και άλλων μορφών διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού.

<sup>6</sup> Όλες οι λειτουργίες για το ίδρυμα στο σύνολό του σε ενοποιημένη βάση και για τις θυγατρικές με τέτοιου είδους λειτουργίες σε ατομική βάση, π.χ. ανθρώπινο δυναμικό, IT.

<sup>7</sup> Μέλη του προσωπικού που δραστηριοποιούνται στις ανεξάρτητες λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου, όπως περιγράφονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση. Οι εν λόγω απαιτήσεις γνωστοποίησης πρέπει να εφαρμόζονται σε αυτές τις λειτουργίες σε ενοποιημένη βάση και για τις θυγατρικές που διαθέτουν τέτοιου είδους λειτουργίες σε ατομική βάση.

<sup>8</sup> Μέλη προσωπικού τα οποία δεν μπορούν να υπαχθούν σε έναν από τους άλλους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας.

<b>μελών προσωπικού σε ΙΠΑ<sup>9</sup></b>								
<b>Σύνολο καθαρών κερδών το έτος N (σε ευρώ)<sup>10</sup></b>	Πλήρες ποσό σε ευρώ (π.χ. 123 456 789,00)							
<b>Σύνολο αποδοχών (σε ευρώ)<sup>11</sup></b>								
Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές (σε ευρώ) <sup>12</sup>								

<sup>9</sup> Οι αριθμοί μελών προσωπικού πρέπει να εκφράζονται σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ) και να βασίζονται σε λογιστικά στοιχεία κατά το κλείσιμο του έτους.

<sup>10</sup> Τα καθαρά κέρδη πρέπει να βασίζονται στο λογιστικό σύστημα το οποίο χρησιμοποιείται για τις εποπτικές αναφορές. Για τους ομίλους, πρόκειται για τα κέρδη (ή τις ζημίες) σε ενοποιημένη βάση.

<sup>11</sup> Το σύνολο αποδοχών περιλαμβάνει τις σταθερές και τις μεταβλητές αποδοχές. Τα ποσά αποδοχών που αποδίδονται πρέπει να είναι μεικτά ποσά, συμπεριλαμβανομένων όλων των εξόδων για τα ιδρύματα, εκτός των υποχρεωτικών εισφορών από τα ιδρύματα σε συστήματα κοινωνικής ασφάλισης και άλλα συγκρίσιμα συστήματα.

<sup>12</sup> Οι μεταβλητές αποδοχές περιλαμβάνουν συμπληρωματικές πληρωμές ή επιδόματα που εξαρτώνται από την απόδοση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, άλλα συμβατικά στοιχεία πλην εκείνων που αποτελούν συνήθεις παροχές που συνδέονται με την απασχόληση (όπως η υγειονομική περίθαλψη, οι παιδικοί σταθμοί ή οι αναλογικές τακτικές συνταξιοδοτικές παροχές). Αμφότερα τα χρηματικά και τα μη χρηματικά επιδόματα θα πρέπει να περιλαμβάνονται. Τα ποσά πρέπει να αναφέρονται μεικτά, χωρίς καμία μείωση λόγω της εφαρμογής του προεξοφλητικού επιτοκίου για τις μεταβλητές αποδοχές.

## Παράρτημα 2 – Πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού

<b>Επωνυμία ιδρύματος/ομίλου:</b>								
<b>Έτος επιδόσεων για το οποίο αποδίδονται οι αποδοχές (έτος N):</b>								
	<b>Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα<sup>1</sup></b>	<b>Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα<sup>2</sup></b>	<b>Επενδυτική τραπεζική<sup>3</sup></b>	<b>Λιανική τραπεζική<sup>4</sup></b>	<b>Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού<sup>5</sup></b>	<b>Υποστηρικτικές Λειτουργίες<sup>6</sup></b>	<b>Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου<sup>7</sup></b>	<b>Λοιπές Λειτουργίες<sup>8</sup></b>
<b>Μέλη διοικητικού οργάνου (απόλυτος αριθμός ατόμων<sup>9</sup>)</b>	#	#						

<sup>1</sup> Μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας· σε αυτό περιλαμβάνονται μη εκτελεστικά μέλη οποιουδήποτε διοικητικού συμβουλίου στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Για την υπαγωγή μελών σε αυτή την κατηγορία πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το σημείο 5.7 του παρόντος εγγράφου. Τα έξοδα παραστάσεως πρέπει να αναφέρονται ως αποδοχές.

<sup>2</sup> Μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εκτελεστικής του αρμοδιότητας σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 7 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα οποία διαθέτουν εκτελεστικές αρμοδιότητες στο πλαίσιο του διοικητικού οργάνου· σε αυτό περιλαμβάνονται όλα τα εκτελεστικά μέλη οποιουδήποτε διοικητικού συμβουλίου στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

<sup>3</sup> Συμπεριλαμβανομένων συμβουλευτικών υπηρεσιών για επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις, κεφαλαίων ιδιωτικών συμμετοχών, κεφαλαιαγορών, συναλλαγών και πωλήσεων.

<sup>4</sup> Συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της δραστηριότητας χορήγησης δανείων (σε ιδιώτες και επιχειρήσεις).

<sup>5</sup> Συμπεριλαμβανομένων της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, της διαχείρισης ΟΣΕΚΑ και άλλων μορφών διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού.

<sup>6</sup> Όλες οι θέσεις με ευθύνες για το ίδρυμα στο σύνολό του σε ενοποιημένη βάση και για τις θυγατρικές με τέτοιου είδους λειτουργίες σε ατομική βάση, π.χ. ανθρώπινο δυναμικό, IT.

<sup>7</sup> Μέλη του προσωπικού που δραστηριοποιούνται στις ανεξάρτητες λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου, όπως περιγράφονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση. Οι εν λόγω απαιτήσεις γνωστοποίησης πρέπει να εφαρμόζονται σε αυτές τις λειτουργίες σε ενοποιημένη βάση και για τις θυγατρικές που διαθέτουν τέτοιου είδους λειτουργίες σε ατομική βάση.

<sup>8</sup> Μέλη προσωπικού τα οποία δεν μπορούν να υπαχθούν σε έναν από τους άλλους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας.

<b>Αριθμός συγκεκριμένων μελών προσωπικού σε ΙΠΑ<sup>10</sup></b>			#	#	#	#	#	#
<b>Αριθμός συγκεκριμένων μελών προσωπικού σε θέσεις ανώτερων διοικητικών στελεχών<sup>11</sup></b>			#	#	#	#	#	#
<b>Σύνολο σταθερών αποδοχών (σε ευρώ)<sup>12</sup></b>								
Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές σε μετρητά								
Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές σε μετοχές και μέσα που συνδέονται με μετοχές								

<sup>9</sup> Αριθμός φυσικών προσώπων· λογιστικά στοιχεία κατά το κλείσιμο του έτους.

<sup>10</sup> Μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)· λογιστικά στοιχεία κατά το κλείσιμο του έτους.

<sup>11</sup> Ανώτερα διοικητικά στελέχη όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 9 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· αριθμητικά στοιχεία κατά το κλείσιμο του έτους.

<sup>12</sup> Οι σταθερές αποδοχές περιλαμβάνουν πληρωμές, αναλογικές τακτικές (μη προαιρετικές) συνταξιοδοτικές παροχές ή επιδόματα (όταν δεν βασίζονται σε οποιαδήποτε κριτήρια απόδοσης).

Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές σε άλλα μέσα								
<b>Σύνολο μεταβλητών αποδοχών (σε ευρώ)<sup>13</sup></b>								
Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές σε μετρητά								
Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές σε μετοχές και μέσα που συνδέονται με μετοχές								
Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές σε άλλα μέσα <sup>14</sup>								
<b>Συνολικό ποσό αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που</b>								

<sup>13</sup> Οι μεταβλητές αποδοχές περιλαμβάνουν συμπληρωματικές πληρωμές ή επιδόματα που εξαρτώνται από την απόδοση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, άλλα συμβατικά στοιχεία πλην εκείνων που αποτελούν συνήθεις παροχές που συνδέονται με την απασχόληση (όπως η υγειονομική περίθαλψη, οι παιδικοί σταθμοί ή οι αναλογικές τακτικές συνταξιοδοτικές παροχές). Αμφότερα τα χρηματικά και τα μη χρηματικά επιδόματα θα πρέπει να περιλαμβάνονται. Τα ποσά πρέπει να αναφέρονται μεικτά, χωρίς καμία μείωση λόγω της εφαρμογής του προεξοφλητικού επιτοκίου για τις μεταβλητές αποδοχές όσον αφορά τις κατηγορίες του συνόλου μεταβλητών αποδοχών, των μεταβλητών αποδοχών σε μετρητά, των μεταβλητών αποδοχών σε μετοχές και μέσα που συνδέονται με μετοχές, και των μεταβλητών αποδοχών σε άλλα μέσα.

<sup>14</sup> Μετρητά ή άλλα μέσα σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) της οδηγίας 2013/36/ΕΚ.

<b>αποδόθηκαν κατά το έτος N (σε ευρώ)<sup>15</sup></b>								
Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές σε μετρητά κατά το έτος N								
Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές σε μετοχές και μέσα που συνδέονται με μετοχές κατά το έτος N								
Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές σε άλλα μέσα κατά το έτος N <sup>16</sup>								

<sup>15</sup> Αναβαλλόμενες αποδοχές σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Τα ποσά πρέπει να αναφέρονται μεικτά, χωρίς καμία μείωση λόγω της εφαρμογής του προεξοφλητικού επιτοκίου για τις αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές όσον αφορά τις κατηγορίες του συνόλου αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών, των αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών σε μετρητά, των αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών σε μετοχές και μέσα που συνδέονται με μετοχές, και των αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών σε άλλα μέσα.

<sup>16</sup> Μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) σημείο ii) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με το ποσό του συνόλου μεταβλητών αποδοχών								
Άρθρο 450 στοιχείο η) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ)575/2013 – Υπόλοιπο συνολικού ποσού αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και όχι κατά το έτος N (σε ευρώ) <sup>17</sup>								
Συνολικό ποσό ρητής εκ των υστέρων προσαρμογής των αποδοχών βάσει των επιδόσεων <sup>18</sup> που εφαρμόστηκε κατά το έτος N και αφορά αποδοχές								

<sup>17</sup> Σε αυτή τη θέση περιλαμβάνονται οι αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους και δεν είναι ακόμη κατοχυρωμένες. Τα ποσά πρέπει να αναφέρονται μεικτά, χωρίς καμία μείωση λόγω της εφαρμογής του προεξοφλητικού επιτοκίου για τις αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές.

<sup>18</sup> Ρητή εκ των υστέρων προσαρμογή των αποδοχών βάσει των επιδόσεων σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιδ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

που αποδόθηκαν σε προηγούμενες περιόδους (σε ευρώ)								
Αριθμός δικαιούχων εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών (νέων πληρωμών λόγω πρόσληψης) <sup>19</sup>								
Συνολικό ποσό εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών (νέων πληρωμών λόγω πρόσληψης) (σε ευρώ)								
Αριθμός δικαιούχων αποζημίωσης λόγω αποχώρησης	#	#	#	#	#	#	#	#
Συνολικό ποσό αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης που καταβλήθηκαν το έτος N (σε ευρώ)								
Άρθρο 450 στοιχείο η) σημείο ν) –								

<sup>19</sup> Εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο δ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.



<b>Υψηλότερη αποζημίωση λόγω αποχώρησης σε μεμονωμένο πρόσωπο (σε ευρώ)</b>								
<b>Αριθμός δικαιούχων εισφορών προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών κατά το έτος N</b>	#	#	#	#	#	#	#	#
<b>Συνολικό ποσό εισφορών προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών (σε ευρώ) κατά το έτος N<sup>20</sup></b>								
<b>Συνολικό ποσό μεταβλητών αποδοχών που αποδίδονται για πολυετείς περιόδους στο πλαίσιο προγραμμάτων που δεν ανανεώνονται ετησίως (σε ευρώ)</b>								

<sup>20</sup> Όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 53 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

## Παράρτημα 3 – Πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού που αμείβονται με τουλάχιστον 1 εκατομμύριο ευρώ ανά οικονομικό έτος

Υποβολή στοιχείων δυνάμει του άρθρου 450 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Σύνολο αποδοχών· διάστημα αποδοχών (σε ευρώ)	Αριθμός συγκεκριμένων μελών προσωπικού (απόλυτος αριθμός ατόμων) <sup>1</sup>
1 000 000 έως 1 500 000	#
1 500 000 έως 2 000 000	#
2 000 000 έως 2 500 000	#
2 500 000 έως 3 000 000	#
3 000 000 έως 3 500 000	#
3 500 000 έως 4 000 000	#
4 000 000 έως 4 500 000	#
4 500 000 έως 5 000 000	#
5 000 000 έως 6 000 000	#
6 000 000 έως 7 000 000	#
7 000 000 έως 8 000 000	#
8 000 000 έως 9 000 000	#
9 000 000 έως 10 000 000	#
Να επεκταθεί, κατά περίπτωση, εάν απαιτούνται πρόσθετα διαστήματα αποδοχών.	#

<sup>1</sup> Αριθμός φυσικών προσώπων που εμπίπτουν στην κατηγορία «συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού που αμείβονται με τουλάχιστον 1 εκατομμύριο ευρώ ανά οικονομικό έτος».

