

EBA/GL/2016/06

---

13/12/2016

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με τις πολιτικές και τις  
πρακτικές αποδοχών όσον αφορά την  
πώληση και παροχή προϊόντων και  
υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής

# 1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

---

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, 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 13/02/2017. 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 στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2016/06». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

---

<sup>1</sup> 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).

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

5. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζονται απαιτήσεις για τον σχεδιασμό και την εφαρμογή πολιτικών και πρακτικών για τις αποδοχές, σε σχέση με την προσφορά ή παροχή προϊόντων και υπηρεσιών τραπεζικής από ιδρύματα, όπως ορίζονται στην παράγραφο 17, σε καταναλωτές, με στόχο την προστασία των καταναλωτών από ανεπιθύμητη ζημία που απορρέει από τις αποδοχές του προσωπικού πωλήσεων.
6. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχονται λεπτομερή στοιχεία για τον τρόπο με τον οποίο τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να θέτουν σε εφαρμογή ειδικές διατάξεις που προβλέπονται στις εφαρμοστέες οδηγίες της ΕΕ, όπως i) το άρθρο 74 παράγραφος 3 και το άρθρο 75 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ<sup>2</sup>, με τα οποία ανατίθεται στην ΕΑΤ η εντολή να καταρτίζει κατευθυντήριες γραμμές για τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των πρακτικών για τις αποδοχές, ii) το άρθρο 7 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ<sup>3</sup>, το οποίο απαιτεί από τα κράτη μέλη να διασφαλίζουν ότι ο τρόπος με τον οποίο οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων αμείβουν το προσωπικό τους δεν τους εμποδίζει να ενεργούν με εντιμότητα, δικαιοσύνη, διαφάνεια και επαγγελματισμό λαμβάνοντας υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών, και iii) το άρθρο 11 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366<sup>4</sup> και το άρθρο 3 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ<sup>5</sup>, βάσει των οποίων τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, αντίστοιχα, απαιτείται να διαθέτουν άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης σε ό,τι αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών.
7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν καλύπτουν αποδοχές που καταβάλλονται από τα ιδρύματα σε μεσίτες πιστώσεων (οι οποίες συχνά αναφέρονται επίσης ως «προμήθειες»)

---

<sup>2</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

<sup>3</sup> Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Φεβρουαρίου 2014, σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 60 της 28.2.2014, σ. 34).

<sup>4</sup> Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).

<sup>5</sup> Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7).

και ισχύουν με την επιφύλαξη των κανόνων περί αποδοχών που προβλέπονται στην οδηγία 2014/17/ΕΕ<sup>6</sup> και ειδικότερα στο άρθρο 7 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας, το οποίο ορίζει ότι, στις περιπτώσεις στις οποίες οι πιστωτικοί φορείς αμείβουν τους μεσίτες πιστώσεων, πρέπει να το πράττουν κατά τρόπο που δεν εμποδίζει τον πιστωτικό φορέα, τον μεσίτη πιστώσεων ή τον εντεταλμένο αντιπρόσωπο να ενεργεί με εντιμότητα, δικαιοσύνη, διαφάνεια και επαγγελματισμό, λαμβάνοντας υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών.

8. Τα σχετικά προϊόντα και υπηρεσίες τραπεζικής είναι εκείνα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των νομοθετικών πράξεων δυνάμει των οποίων τα ιδρύματα έχουν λάβει άδεια άσκησης δραστηριοτήτων όπως ορίζονται στην παράγραφο 17.
9. Επίσης, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν με την επιφύλαξη της εφαρμογής αυστηρότερων απαιτήσεων που καθορίζονται στην ισχύουσα τομεακή νομοθεσία, και ειδικότερα στο άρθρο 7 παράγραφος 4 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ, σε σχέση με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών για συμβάσεις πίστωσης, όπως ορίζονται στο άρθρο 4, παράγραφος 21) της εν λόγω οδηγίας.
10. Οι αρμόδιες αρχές ενδέχεται να επιθυμούν να εξετάσουν το ενδεχόμενο να εφαρμόσουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και σε άλλες οντότητες εκτός των ιδρυμάτων, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 17, και ειδικότερα στις εξής:
  - α. διαμεσολαβητές, εκτός των μεσιτών πιστώσεων, όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5) της οδηγίας 2014/17/ΕΕ·
  - β. «εντεταλμένοι αντιπρόσωποι», όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 8) της οδηγίας 2014/17/ΕΕ.
11. Οι αρμόδιες αρχές ενδέχεται να επιθυμούν να εξετάσουν το ενδεχόμενο να εφαρμόσουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και αναφορικά με άλλα πρόσωπα εκτός των καταναλωτών, όπως ορίζονται στην παράγραφο 17, για παράδειγμα σε πολύ μικρές επιχειρήσεις και μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ).
12. Τέλος, οι αρμόδιες αρχές ενδέχεται να επιθυμούν να εξετάσουν το ενδεχόμενο να επεκτείνουν τις απαιτήσεις περί αποδοχών που καθορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και στις αποδοχές (που αναφέρονται επίσης ως «προμήθειες»), οι οποίες καταβάλλονται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στους μεσίτες πιστώσεων.
13. Στις περιπτώσεις όπου οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αναφέρονται σε ένα αποτέλεσμα, το αποτέλεσμα αυτό μπορεί να επιτευχθεί με διάφορους τρόπους. Οι αρμόδιες αρχές ενδέχεται να επιθυμούν να αξιολογήσουν την καταλληλότητα των μέσων

---

<sup>6</sup> Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Φεβρουαρίου 2014, σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 60 της 28.2.2014, σ. 34).

που χρησιμοποιεί ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό του μοντέλο, το μέγεθός του και την πολυπλοκότητά του.

14. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται με την επιφύλαξη της απαίτησης συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει του άρθρου 74 παράγραφος 3 και του άρθρου 75 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

## Αποδέκτες

### Αποδέκτες των κατευθυντήριων γραμμών

15. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε:

α. αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (αρχή EAT). Όσον αφορά τους πιστωτικούς φορείς και τους μεσίτες πιστώσεων που αναφέρονται στον ορισμό των «ιδρυμάτων» στην παράγραφο 17, οι οποίοι δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών ή ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος όπως αναφέρονται στον εν λόγω ορισμό, οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στον βαθμό που οι εν λόγω αρχές έχουν οριστεί ως αρμόδιες για τη διασφάλιση της εφαρμογής των διατάξεων της οδηγίας 2014/17/ΕΕ με τις οποίες σχετίζονται οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και της συμμόρφωσης προς αυτές· και

β. χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

### Αποδέκτες των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών

16. Ανεξαρτήτως του αν μια αρχή EAT εμπίπτει στις διατάξεις της παραγράφου 15, στις περιπτώσεις όπου ένα κράτος μέλος έχει ορίσει περισσότερες από μία αρχές σύμφωνα με το άρθρο 5 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ και μία εξ αυτών δεν αποτελεί αρχή EAT, η αρχή EAT που έχει οριστεί βάσει του εν λόγω άρθρου πρέπει, με την επιφύλαξη των εθνικών ρυθμίσεων που έχουν θεσπιστεί βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ:

α) να ενημερώσει αμελλητί την άλλη ορισθείσα αρχή σχετικά με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και την ημερομηνία εφαρμογής τους·

β) να ζητήσει εγγράφως από την εν λόγω αρχή να εξετάσει το ενδεχόμενο εφαρμογής των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών·

γ) να ζητήσει εγγράφως από την εν λόγω αρχή να ενημερώσει είτε την EAT είτε την αρχή EAT εντός δύο μηνών από την κοινοποίηση δυνάμει του στοιχείου α)

κατά πόσον εφαρμόζει ή σκοπεύει να εφαρμόσει τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και

δ) κατά περίπτωση, να διαβιβάσει χωρίς καθυστέρηση στην EAT τις πληροφορίες που έχει λάβει δυνάμει του στοιχείου γ).

## Ορισμοί

17. Εκτός αν ορίζεται διαφορετικά, οι ορισμοί που παρατίθενται στις νομοθετικές πράξεις που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Καταναλωτής	Φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για σκοπούς που δεν εμπίπτουν στο πεδίο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητάς του.
Ιδρύματα	<p>α) «Πιστωτικά ιδρύματα» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013<sup>7</sup>.</p> <p>β) «Πιστωτικοί φορείς» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2) της οδηγίας 2014/17/ΕΕ.</p> <p>γ) «Μεσίτες πιστώσεων» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5) της οδηγίας 2014/17/ΕΕ.</p> <p>δ) «Ιδρύματα πληρωμών» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 4) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.</p> <p>ε) «Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1) της οδηγίας 2009/110/ΕΕ.</p>
Προϊόντα και/ή υπηρεσίες τραπεζικής	<p>α) «Συμβάσεις πίστωσης» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3) της οδηγίας 2014/17/ΕΕ.</p> <p>β) «Καταθέσεις»<sup>8</sup> όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 3) της οδηγίας 2014/49/ΕΕ<sup>9</sup>.</p>

<sup>7</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).

<sup>8</sup> Στις καταθέσεις περιλαμβάνονται όλα τα είδη καταθέσεων. Η οδηγία 2014/65/ΕΕ (οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, MiFID 2) επέκτεινε, δυνάμει του άρθρου 1 παράγραφος 4, ορισμένους οργανωτικούς κανόνες και κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας για το υποσύνολο των καταθέσεων που καλούνται δομημένες καταθέσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 43) της οδηγίας MiFID 2. Στις δομημένες καταθέσεις θα εφαρμόζονται οι κανόνες περί αποδοχών που προβλέπονται στην οδηγία MiFID 2, συμπεριλαμβανομένων των μελλοντικών κατ' εξουσιοδότηση πράξεων στις οποίες θα διατυπώνονται περαιτέρω διευκρινίσεις σε σχέση με το άρθρο 16 παράγραφος 3 και το άρθρο 24 παράγραφος 10 της οδηγίας MiFID 2 και, ως εκ τούτου, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν θα εφαρμόζονται στις εν λόγω καταθέσεις.

---

	<p>γ) «Λογαριασμοί πληρωμών» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 12) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366·</p> <p>δ) «Υπηρεσίες πληρωμών» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366·</p> <p>ε) «Μέσα πληρωμών» όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 14) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366·</p> <p>στ) Άλλα μέσα πληρωμών, όπως αναφέρονται στο παράρτημα 1 παράγραφος 5) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ<sup>10</sup>.</p> <p>ζ) «Ηλεκτρονικό χρήμα» όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2) της οδηγίας 2009/110/ΕΕ· και</p> <p>η) Άλλες μορφές πίστωσης, πέραν εκείνων που παρατίθενται στο στοιχείο α) ανωτέρω, όπως αναφέρονται στο παράρτημα 1 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 5 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.</p>
Διοικητικό όργανο	το όργανο ή τα όργανα ενός ιδρύματος <sup>11</sup> , τα οποία ορίζονται δυνάμει του εθνικού δικαίου, τα οποία εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του ιδρύματος και τα οποία επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος.
Σχετικά πρόσωπα	Όλα τα φυσικά πρόσωπα τα οποία: <p>α) εργάζονται σε ίδρυμα και προσφέρουν ή παρέχουν απευθείας προϊόντα ή υπηρεσίες τραπεζικής σε καταναλωτές· ή β) εργάζονται σε ίδρυμα και διευθύνουν, άμεσα ή έμμεσα, πρόσωπα που αναφέρονται στο στοιχείο α).</p>
Αποδοχές	Όλες οι μορφές σταθερών και μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων πληρωμών που καταβάλλονται ή παροχών, χρηματικών ή μη, που απονέμονται στα σχετικά

---

<sup>9</sup> Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

<sup>10</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>11</sup> Στις ευρωπαϊκές χώρες παρατηρούνται διάφορες δομές διοικητικών οργάνων. Σε ορισμένες χώρες, συνηθίζεται μια ενιαία δομή, δηλαδή η εποπτική και η διαχειριστική λειτουργία του διοικητικού συμβουλίου ασκούνται από ένα μόνον όργανο. Σε άλλες χώρες, συνηθίζεται μια διττή δομή, όπου συγκροτούνται δύο ανεξάρτητα όργανα: το ένα για την άσκηση της διαχειριστικής λειτουργίας και το άλλο για την εποπτεία της διαχειριστικής λειτουργίας.



---

πρόσωπα απευθείας από τα ιδρύματα ή εξ ονόματός τους. Οι μη χρηματικές παροχές μπορούν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, εξέλιξη επαγγελματικής σταδιοδρομίας, ασφάλιση υγείας, εκπτώσεις ή παροχή αυτοκινήτου ή κινητού τηλεφώνου, γενναιόδωρους λογαριασμούς εξόδων ή σεμινάρια.

---

## Εξωτερική ανάθεση

18. Σε περίπτωση που η δραστηριότητα του ιδρύματος ανατίθεται εξ ολοκλήρου ή εν μέρει σε τρίτους ή διεξάγεται από άλλη οντότητα με άλλους τρόπους, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι, ενεργώντας ως ανωτέρω, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΕΑΤΕ σχετικά με την εξωτερική ανάθεση<sup>12</sup>. Σε αυτές περιλαμβάνεται, ειδικότερα, η κατευθυντήρια γραμμή 2 της ΕΕΑΤΕ, η οποία προβλέπει ότι η τελική ευθύνη για την ορθή διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με την εξωτερική ανάθεση ή με τις δραστηριότητες που έχουν ανατεθεί σε τρίτους βαρύνει τα ανώτατα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος που πραγματοποιεί την εξωτερική ανάθεση.

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

19. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 13 Ιανουαρίου 2018.

## 4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών

---

### 1. Σχεδιασμός

- 1.1. Τα ιδρύματα πρέπει να σχεδιάζουν και να εφαρμόζουν πολιτικές και πρακτικές αποδοχών, στις οποίες λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών. Ειδικότερα, τα ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι χρηματικές και/ή μη χρηματικές μορφές αποδοχών δεν δημιουργούν κίνητρα βάσει των οποίων τα σχετικά πρόσωπα προωθούν τα δικά τους προσωπικά συμφέροντα, ή τα συμφέροντα του ιδρύματος, εις βάρος των καταναλωτών.

---

<sup>12</sup> ΕΕΑΤΕ, *Guidelines on outsourcing* (2006).



- 1.2. Κατά τον σχεδιασμό των πολιτικών και των πρακτικών για τις αποδοχές, τα ιδρύματα πρέπει να εξετάζουν αν οι εν λόγω πολιτικές και πρακτικές προκαλούν κινδύνους ζημίας εις βάρος των καταναλωτών και θα πρέπει να μετριάζουν την πιθανότητα εμφάνισης τέτοιου είδους κινδύνων.
- 1.3. Η λειτουργία ανθρώπινου δυναμικού των ιδρυμάτων πρέπει να συμμετέχει και να τροφοδοτεί με πληροφορίες τον σχεδιασμό των πολιτικών και των πρακτικών για τις αποδοχές. Επιπλέον, οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και κανονιστικής συμμόρφωσης, εφόσον έχουν συγκροτηθεί, πρέπει να συνεισφέρουν αποτελεσματικά στον σχεδιασμό των πολιτικών και των πρακτικών για τις αποδοχές.
- 1.4. Για τον σκοπό της αξιολόγησης των επιδόσεων ενός σχετικού προσώπου, τα ιδρύματα πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και στις πρακτικές αποδοχών τα κατάλληλα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των επιδόσεων, λαμβανομένων υπόψη των δικαιωμάτων και των συμφερόντων των καταναλωτών.
- 1.5. Κατά τον σχεδιασμό των πολιτικών και των πρακτικών για τις αποδοχές, τα ιδρύματα πρέπει να εξετάζουν τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά κριτήρια για τον καθορισμό του επιπέδου των μεταβλητών αποδοχών, προκειμένου να διασφαλίζουν ότι συνεκτιμώνται επαρκώς τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών.
- 1.6. Τα ιδρύματα δεν πρέπει να σχεδιάζουν πολιτικές και πρακτικές αποδοχών οι οποίες:
  - α) συνδέουν αποκλειστικά τις αποδοχές με ποσοτικό στόχο για την προσφορά ή παροχή προϊόντων και υπηρεσιών τραπεζικής· ή
  - β) προωθούν την προσφορά ή παροχή συγκεκριμένου προϊόντος ή συγκεκριμένης κατηγορίας προϊόντων έναντι άλλων προϊόντων, όπως προϊόντων που είναι περισσότερο κερδοφόρα για τα ιδρύματα ή για ένα σχετικό πρόσωπο, εις βάρος του καταναλωτή.
- 1.7. Στις περιπτώσεις στις οποίες οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών προβλέπουν τη χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, τα ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η αναλογία μεταξύ των σταθερών και των μεταβλητών συνιστωσών των αποδοχών χαρακτηρίζεται από τη δέουσα ισορροπία και λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών. Επιπλέον, οι ισχύουσες πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών πρέπει να παρέχουν τη δυνατότητα εφαρμογής ευέλικτης πολιτικής σχετικά με τις μεταβλητές αποδοχές, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας μη καταβολής μεταβλητών αποδοχών όπου αυτό ενδείκνυται.
- 1.8. Τα ιδρύματα πρέπει να αποφεύγουν αναίτια πολύπλοκες πολιτικές και πρακτικές, καθώς και ασαφείς συνδυασμούς διαφορετικών πολιτικών και πρακτικών.

## 2. Τεκμηρίωση, κοινοποίηση και προσβασιμότητα

2.1. Τα ιδρύματα πρέπει να διαθέτουν καταγεγραμμένες πολιτικές και πρακτικές αποδοχών, να τις διατηρούν για ελεγκτικούς σκοπούς τουλάχιστον επί πέντε έτη από την τελευταία ημερομηνία εφαρμογής τους και να τις θέτουν στη διάθεση των αρμόδιων αρχών κατόπιν αιτήματος. Η εν λόγω καταγραφή πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων:

α) τους στόχους των πολιτικών και των πρακτικών αποδοχών των ιδρυμάτων·

β) τα σχετικά πρόσωπα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής των εν λόγω πολιτικών και πρακτικών·

γ) τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται στην πράξη οι πολιτικές αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων ειδικότερα των κριτηρίων για τις μεταβλητές αποδοχές, στις περιπτώσεις στις οποίες χορηγούνται μεταβλητές αποδοχές.

2.2. Τα σχετικά πρόσωπα, πριν τους επιτραπεί να προσφέρουν προϊόντα ή υπηρεσίες τραπεζικής σε καταναλωτές, πρέπει να έχουν λάβει σαφή ενημέρωση, με απλό και διαφανή τρόπο, σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών που εφαρμόζονται σε αυτά.

2.3. Οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών πρέπει να είναι εύκολα προσβάσιμες για όλα τα σχετικά πρόσωπα του ιδρύματος.

## 3. Έγκριση

3.1. Το διοικητικό όργανο εγκρίνει και διατηρεί την τελική ευθύνη για τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών του ιδρύματος.

3.2. Το διοικητικό όργανο πρέπει να ζητεί τη συμβουλή της επιτροπής αποδοχών, εφόσον έχει συγκροτηθεί, για τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών του ιδρύματος σε σχέση με την τήρηση των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.

3.3. Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, εφόσον έχει συγκροτηθεί, πρέπει να επιβεβαιώνει ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών συμμορφώνονται με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

3.4. Τυχόν μεταβολές στις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών πρέπει να πραγματοποιούνται μόνο με την έγκριση του διοικητικού οργάνου.

## 4. Παρακολούθηση

4.1 Τα ιδρύματα πρέπει να επανεξετάζουν, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τις πολιτικές και τις πρακτικές τους για τις αποδοχές προκειμένου να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Ειδικότερα, σε περίπτωση που ένα ίδρυμα εντοπίσει

το ενδεχόμενο να προκύψει υπολειπόμενος κίνδυνος ζημίας των καταναλωτών ως συνέπεια του σχεδιασμού των πολιτικών και των πρακτικών αποδοχών όπως αναφέρονται στην παράγραφο 1.2 των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, το ίδρυμα πρέπει στο πλαίσιο της επανεξέτασης να αξιολογήσει αν οποιοσδήποτε από τους εν λόγω υπολειπόμενους κινδύνους παγιώνεται και προκαλεί ζημία στους καταναλωτές.

- 4.2 Σε περίπτωση που από την επανεξέταση αποκαλυφθεί ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών ενός ιδρύματος δεν λειτουργούν όπως προβλέπεται ή όπως ορίζεται, το ίδρυμα πρέπει να τροποποιήσει τις πολιτικές και τις πρακτικές του για τις αποδοχές σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
- 4.3 Τα ιδρύματα πρέπει να καθιερώσουν αποτελεσματικούς ελέγχους προκειμένου να επαληθεύουν ότι τηρούνται οι πολιτικές και οι πρακτικές τους για τις αποδοχές, καθώς και για να εντοπίζουν και να αντιμετωπίζουν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.