ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2022/368 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 18ης Φεβρουαρίου 2022

που τροποποιεί την απόφαση (ΕΕ) 2015/2218 σχετικά με τη διαδικασία εξαίρεσης μελών του προσωπικού εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή του τεκμηρίου άσκησης ουσιώδους αντίκτυπου στο προφίλ κινδύνου των εν λόγω ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2022/6)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 6 και το άρθρο 132,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ([1]), και ιδίως το άρθρο 4 παράγραφος 3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 604/2014 της Επιτροπής ([2]) θέσπισε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια προσδιορισμού των κατηγοριών προσωπικού που ασκούν επαγγελματικές δραστηριότητες με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των οικείων ιδρυμάτων. Θέσπισε επίσης διαδικασία βάσει της οποίας ορισμένο ίδρυμα μπορεί να κρίνει ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες μέλους του προσωπικού του, ακόμη και αν αυτό πληροί τα ποσοτικά κριτήρια, δεν θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και, βάσει της κρίσης του αυτής, να διενεργεί σχετική κοινοποίηση προς την αρμόδια αρχή ή να ζητά από αυτή άδεια εξαίρεσης του οικείου μέλους από την εφαρμογή του τεκμηρίου άσκησης επαγγελματικών δραστηριοτήτων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος. Η ΕΚΤ, η οποία είναι αρμόδια να διασφαλίζει τη συνεκτική εφαρμογή των κανόνων ταυτοποίησης του προσωπικού από τις οντότητες που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της, κατά τρόπο που να διασφαλίζει την ορθότητα της ταυτοποίησης, εξέδωσε την απόφαση (ΕΕ) 2015/2218 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2015/38) ([3]), προκειμένου να αποσαφηνίσει τη διαδικασία εξαίρεσης μελών του προσωπικού από την εφαρμογή του ως άνω τεκμηρίου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014.

(2) Μετά τις τροποποιήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 604/2014 καταργήθηκε για τα πιστωτικά ιδρύματα και αντικαταστάθηκε στις 14 Ιουνίου 2021 από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/923 της Επιτροπής ([5]), στον οποίο αποτυπώνονται νέα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων προκειμένου, αφενός, να οριστούν οι έννοιες της διευθυντικής ευθύνης, των λειτουργιών ελέγχου, των σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων και του ουσιώδους αντίκτυπου στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας και, αφετέρου, να προσδιοριστούν τα μέλη του προσωπικού ή οι κατηγορίες προσωπικού που αναφέρονται στο άρθρο 94 παράγραφος 2 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/923 καταργεί επίσης τη διαδικασία κοινοποίησης και καθορίζει κριτήρια αξιολόγησης των εξαιρετικών περιστάσεων του άρθρου 6 παράγραφος 4 του κειμένου του.

(3) Καθίσταται αναγκαία η θέσπιση μεταβατικών μέτρων προς διαφύλαξη της ασφάλειας δικαίου για τα πιστωτικά ιδρύματα που διενεργούν κοινοποιήσεις και υποβάλλουν αιτήσεις βάσει του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 ή αιτήματα για τη χορήγηση προηγούμενης έγκρισης βάσει του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης.

([1]) ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

([2]) 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).

([3]) Απόφαση (ΕΕ) 2015/2218 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 20ής Νοεμβρίου 2015, σχετικά με τη διαδικασία εξαίρεσης μελών του προσωπικού εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή του τεκμηρίου άσκησης ουσιώδους αντίκτυπου στο προφίλ κινδύνου των εν λόγω ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2015/38) (ΕΕ L 314 της 1.12.2015, σ. 66).

([4]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και το Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

([5]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/923 της Επιτροπής, 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 (ΕΕ L 203 της 9.6.2021, σ. 1).

(4) Για τους λόγους αυτούς η απόφαση (ΕΕ) 2015/2218 (ΕΚΤ/2015/38) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η απόφαση (ΕΕ) 2015/2218 (ΕΚΤ/2015/38) τροποποιείται ως εξής:

1) το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*Άρθρο 1*

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα απόφαση καθορίζει τις διαδικαστικές προϋποθέσεις υπό τις οποίες υποβάλλονται αιτήματα των εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων προς την ΕΚΤ για τη χορήγηση προηγούμενης έγκρισης ενόψει της εξαίρεσης μελών ή κατηγοριών του προσωπικού τους από την εφαρμογή του τεκμηρίου άσκησης δραστηριοτήτων με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των ιδίων με βάση τα ποσοτικά κριτήρια του άρθρου 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 της Επιτροπής (*).

(*) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/923 της Επιτροπής, 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 (ΕΕ L 203 της 9.6.2021, σ. 1).»·

2) στο άρθρο 2 το σημείο 3) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«(3) "υπό εξαίρεση μέλος του προσωπικού": α) κάθε μέλος του προσωπικού εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος και κάθε κατηγορία του προσωπικού του που ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και που ειδικότερα ορίζεται στα στοιχεία α) έως γ) του άρθρου 92 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· και β) κάθε άλλο μέλος του προσωπικού και κατηγορία του προσωπικού του, πλην των ρητά οριζόμενων στα στοιχεία α) έως γ) του ως άνω άρθρου 92 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, που ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες με αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος εξίσου ουσιώδη με τον αντίκτυπο των δραστηριοτήτων των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού ή των κατηγοριών προσωπικού σύμφωνα με το άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923.»·

3) το άρθρο 3 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το αίτημα για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες για το εκάστοτε τρέχον οικονομικό έτος και το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους:»·

β) στην παράγραφο 1 τα στοιχεία ε) και στ) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) τον αριθμό των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού με βάση τα ποιοτικά κριτήρια του του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και του άρθρου 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923·»·

«στ) τον αριθμό των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού αποκλειστικά με βάση τα ποσοτικά κριτήρια του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του άρθρου 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, καθώς και αναφορά των επιμέρους κατηγοριών του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της ίδιας οδηγίας και του άρθρου 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) του ίδιου κανονισμού, στις οποίες ανήκει κάθε τέτοιο μέλος του προσωπικού·»·

γ) στην παράγραφο 2 το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Το αίτημα για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε μέλος του προσωπικού για το οποίο ζητείται η εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 6 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού:»·

δ) στην παράγραφο 2 το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) τις συνολικές αποδοχές σε ευρώ του μέλους του προσωπικού και τον λόγο των μεταβλητών του αποδοχών προς τις σταθερές αποδοχές του έτους αναφοράς·»·

ε) στην παράγραφο 2 το στοιχείο στ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«στ) τα ποσοτικά κριτήρια με βάση τα οποία το μέλος του προσωπικού αξιολογήθηκε ως υπό εξαίρεση [άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923]·»·

στ) στην παράγραφο 2 το στοιχείο ζ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ζ) τα κριτήρια με βάση τα οποία ζητείται η προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 σε σχέση με μέλος του προσωπικού [άρθρο 6 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923].»·

ζ) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Το αίτημα για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 πρέπει να περιλαμβάνει, για κάθε μέλος του προσωπικού για το οποίο ζητείται βάσει του ως άνω άρθρου του ίδιου κανονισμού, την έκθεση της ετήσιας αξιολόγησης εσωτερικού ή εξωτερικού ελέγχου όσον αφορά τη διαδικασία ταυτοποίησης των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού και τα αποτελέσματά της.»·

4) το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:

α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**Στοιχεία που απαιτούνται για να τεκμηριωθεί ότι το μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες ή διαθέτει αρμοδιότητες μόνο σε μη σημαντική επιχειρηματική μονάδα**»·

β) στην παράγραφο 1 το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Όταν ζητούν προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να τεκμηριώσουν ότι ορισμένο μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες ή διαθέτει αρμοδιότητες μόνο σε μη σημαντική επιχειρηματική μονάδα κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ως άνω κανονισμού:»·

γ) στην παράγραφο 1 παρεμβάλλεται το ακόλουθο στοιχείο δα):

«δα) δήλωση στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους η επιχειρηματική μονάδα δεν θεωρείται κατά τα λοιπά ότι έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο εσωτερικό κεφάλαιο του εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος·»·

δ) στην παράγραφο 1 το στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) δήλωση στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα παρείχε στο μέλος του προσωπικού ή στην κατηγορία του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει αποδοχές που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, παρόλο που το μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες σε μη σημαντική επιχειρηματική μονάδα·»·

ε) στην παράγραφο 1 το στοιχείο στ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«στ) αιτιολογημένη δήλωση στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους το μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει δεν πληροί τα ποιοτικά κριτήρια του άρθρου 92 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β), καθώς και του άρθρου 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923·»·

στ) στην παράγραφο 1 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ζ):

«ζ) λεπτομερή και αναλυτική δήλωση στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους η επιχειρηματική μονάδα δεν αποτελεί κρίσιμη λειτουργία, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*) ή σε τυχόν κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδει η Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 2 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας.

(*) 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, 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).»·

5) το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«**Στοιχεία που απαιτούνται για να τεκμηριωθεί ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες του μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας προσωπικού δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας**»·

β) στην παράγραφο 1 το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Όταν ζητούν προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να τεκμηριώσουν ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ως άνω κανονισμού:»·

γ) στην παράγραφο 1 το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) λεπτομερή περιγραφή των κριτηρίων του άρθρου 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 βάσει των οποίων αξιολογήθηκε ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οικείου μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας, καθώς και ειδικότερη αναφορά του τρόπου με τον οποίο εφαρμόστηκαν τα εν λόγω κριτήρια και ελήφθησαν υπόψη όλοι οι σχετικοί δείκτες κινδύνου και επιδόσεων για σκοπούς εσωτερικής μέτρησης του κινδύνου·»·

δ) στην παράγραφο 1 το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) δήλωση στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα παρείχε στο μέλος του προσωπικού ή στην κατηγορία προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει αποδοχές που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 6 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, παρόλο που οι επαγγελματικές δραστηριότητες του μέλους του προσωπικού δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας·»·

ε) στην παράγραφο 1 το στοιχείο ε) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ε) αιτιολογημένη δήλωση στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους το οικείο μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει δεν πληροί τα ποιοτικά κριτήρια του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του άρθρου 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923.»·

6) το άρθρο 6 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Όταν ζητούν προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 για μέλος του προσωπικού τους στο οποίο χορηγήθηκαν συνολικές αποδοχές ελάχιστου ύψους 1 000 000 ευρώ εντός του προηγούμενου οικονομικού έτους ή σε σχέση με αυτό, τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να τεκμηριώσουν τις εξαιρετικές περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 6 παράγραφος 4 του ως άνω κανονισμού:»·

β) στην παράγραφο 1 το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) λεπτομερή περιγραφή τυχόν εξαιρετικών περιστάσεων συνδεόμενων με το οικείο μέλος του προσωπικού, στην οποία εξηγούνται οι λόγοι για τους οποίους το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα του χορήγησε αποδοχές ελάχιστου ύψους 1 000 000 ευρώ, παρόλο που το ίδιο αυτό μέλος του προσωπικού φέρεται να ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες που δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος.»·

7) το άρθρο 7 διαγράφεται•

8) το άρθρο 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*Άρθρο 8*

Περίοδος υποβολής αιτημάτων για προηγούμενη έγκριση

Τα αιτήματα για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 υποβάλλονται χωρίς καθυστέρηση, το πολύ εντός έξι μηνών από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους.»·

9) το άρθρο 9 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Βάσει των πληροφοριών που περιέχονται σε αίτημα για προηγούμενη έγκριση κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, η ΕΚΤ αξιολογεί:»·

β) στην παράγραφο 1 το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) την αιτιολογική βάση της διαπίστωσης, εκ μέρους του εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος, ότι το οικείο μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει πληροί κάποια από τις προϋποθέσεις του άρθρου 6 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923·»·

γ) στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) τα σημεία i) και ii) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«i) εάν το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα έλαβε δεόντως υπόψη τον όρο του άρθρου 6 παράγραφος 2 στοιχείο α) ή στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, κατά περίπτωση· και

ii) εάν το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα απέδειξε ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οικείου μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει, για το οποίο/την οποία υποβλήθηκε το αίτημα για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923, δεν έχουν αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος που συγκρινόμενος να είναι εξίσου ουσιώδης με τον αντίκτυπο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων των κατηγοριών προσωπικού που ειδικότερα ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α), β) ή γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·»·

δ) στην παράγραφο 1 το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«δ) εάν συντρέχουν εξαιρετικές περιστάσεις, προκειμένου για αιτήματα για προηγούμενη έγκριση όσον αφορά μέλη του προσωπικού με συνολικές αποδοχές ελάχιστου ύψους 1 000 000 ευρώ. Στις περιπτώσεις αυτές η ΕΚΤ ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για τα αποτελέσματα της αρχικής αξιολόγησης πριν από τη λήψη απόφασης.»·

ε) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Η ΕΚΤ εκδίδει απόφαση εντός τριών μηνών από την παραλαβή της πλήρους δέσμης στοιχείων.»·

στ) η παράγραφος 3 διαγράφεται·

10) στο άρθρο 10 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η προηγούμενη έγκριση την οποία παρέχει η ΕΚΤ κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 αφορά μόνο την επίδοση των μελών του προσωπικού στη διάρκεια του οικονομικού έτους που έπεται εκείνου εντός του οποίου κοινοποιήθηκε στο εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα η εποπτική απόφαση της ΕΚΤ με την οποία παρασχέθηκε η έγκριση.».

Άρθρο 2

Μεταβατικές διατάξεις

1. Οι κοινοποιήσεις κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 και οι αιτήσεις για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του ίδιου κανονισμού που υποβλήθηκαν πριν από τις 14 Ιουνίου 2021 εξακολουθούν να διέπονται από τις διαδικασίες και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην απόφαση (ΕΕ) 2015/2218 (ΕΚΤ/2015/38), όπως αυτές εφαρμόζονται πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας απόφασης.

2. Τα αιτήματα για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/923 που υποβλήθηκαν πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης διέπονται από τις διαδικασίες και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην απόφαση (ΕΕ) 2015/2218 (ΕΚΤ/2015/38), όπως αυτές εφαρμόζονται πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 3

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 18 Φεβρουαρίου 2022.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE