ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/2154 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 13ης Αυγούστου 2021

για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των κατάλληλων κριτηρίων εντοπισμού των κατηγοριών προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου μιας επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με την προληπτική εποπτεία 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 ([1]), και ιδίως το άρθρο 30 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ενώ οι επιχειρήσεις επενδύσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]) και των τίτλων VII και VIII της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]), σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφοι 2 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), υπόκεινται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/923 της Επιτροπής ([5]), οι επιχειρήσεις επενδύσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου απαιτείται να εφαρμόζουν ειδικές απαιτήσεις για τις μεταβλητές αποδοχές όλων των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται. Είναι απαραίτητο να προσδιοριστούν τα κατάλληλα κριτήρια για τον εντοπισμό των εν λόγω μελών του προσωπικού. Τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την εξουσία και τις ευθύνες των εν λόγω μελών του προσωπικού, το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται και τους δείκτες επιδόσεων, την εσωτερική οργάνωση της επιχείρησης επενδύσεων, καθώς και τη φύση, το πεδίο δραστηριοποίησης και την πολυπλοκότητα της οικείας επιχείρησης. Τα κριτήρια αυτά θα πρέπει επίσης να επιτρέπουν στις επιχειρήσεις επενδύσεων να ορίζουν κατάλληλα κίνητρα στις πολιτικές αποδοχών τους, ώστε να εξασφαλίζουν ότι τα οικεία μέλη του προσωπικού ενεργούν με σύνεση κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Τέλος, τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν το επίπεδο κινδύνου των διαφόρων δραστηριοτήτων εντός της επιχείρησης επενδύσεων.

(2) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου φέρουν την τελική ευθύνη για την επιχείρηση επενδύσεων, τη στρατηγική και τις δραστηριότητές της, και, ως εκ τούτου, θα πρέπει πάντοτε να θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων. Αυτό ισχύει τόσο για τα μέλη του διοικητικού οργάνου με τη διοικητική του λειτουργία, τα οποία λαμβάνουν αποφάσεις όσο και για τα μέλη του διοικητικού οργάνου με την εποπτική του λειτουργία, τα οποία εποπτεύουν τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων και θέτουν υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις που λαμβάνονται.

([1]) ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 64.

([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).

([3]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του 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).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1).

([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).

(3) Ορισμένα μέλη του προσωπικού είναι υπεύθυνα για την παροχή εσωτερικής υποστήριξης που έχει ζωτική σημασία για τη λειτουργία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μιας επιχείρησης επενδύσεων. Οι δραστηριότητες και οι αποφάσεις τους μπορούν επίσης να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου μιας επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται, καθότι ενδέχεται να εκθέσουν την επιχείρηση επενδύσεων σε σημαντικούς επιχειρησιακούς και άλλους κινδύνους.

(4) Οι επαγγελματικές δραστηριότητες των μελών του προσωπικού με διευθυντικές ευθύνες μπορούν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου μιας επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται, διότι αυτά τα μέλη του προσωπικού μπορούν να λαμβάνουν στρατηγικές ή άλλες θεμελιώδεις αποφάσεις που έχουν αντίκτυπο στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της επιχείρησης επενδύσεων ή στις λειτουργίες ελέγχου που εφαρμόζονται. Οι εν λόγω λειτουργίες ελέγχου περιλαμβάνουν συνήθως τη διαχείριση κινδύνων, τη συμμόρφωση και τον εσωτερικό έλεγχο. Οι κίνδυνοι που αναλαμβάνονται από τις επιχειρηματικές μονάδες και ο τρόπος διοίκησης αυτών των επιχειρηματικών μονάδων αποτελούν τους πλέον σημαντικούς παράγοντες για το προφίλ κινδύνου μιας επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται. Ορισμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες συνεπάγονται υψηλότερους κινδύνους από άλλες και, ως εκ τούτου, η φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.

(5) Κατάλληλα ποιοτικά κριτήρια θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του προσωπικού προσδιορίζονται ως έχοντα ουσιώδη αντίκτυπο όταν είναι υπεύθυνα για ομάδες προσωπικού του οποίου οι δραστηριότητες θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται. Εν προκειμένω συμπεριλαμβάνονται οι καταστάσεις στις οποίες οι δραστηριότητες μεμονωμένων μελών του προσωπικού υπό τη διοίκηση των ανωτέρω προσώπων δεν έχουν σε ατομικό επίπεδο ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων, αλλά η συνολική κλίμακα των δραστηριοτήτων τους θα μπορούσε να έχει τέτοιου είδους αντίκτυπο.

(6) Οι συνολικές αποδοχές των μελών του προσωπικού εξαρτώνται κατά κανόνα από τη συμβολή των εν λόγω μελών του προσωπικού στην επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της επιχείρησης επενδύσεων. Κατά συνέπεια, οι εν λόγω αποδοχές εξαρτώνται από τις ευθύνες, τα καθήκοντα, τις ικανότητες και τις δεξιότητες των μελών του προσωπικού και από τις επιδόσεις αυτών και της επιχείρησης επενδύσεων. Όταν οι συνολικές αποδοχές ενός μέλους του προσωπικού υπερβαίνουν ορισμένο όριο, εύλογα μπορεί να υποτεθεί ότι οι αποδοχές του συνδέονται με τη συμβολή του μέλους του προσωπικού στους επιχειρηματικούς στόχους της επιχείρησης επενδύσεων και, κατά συνέπεια, με τον αντίκτυπο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων του στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται. Επομένως, ενδείκνυται να εφαρμόζονται ποσοτικά κριτήρια σχετικά με τις συνολικές αποδοχές ενός μέλους του προσωπικού, τόσο σε απόλυτους όρους όσο και σε σχέση με τα άλλα μέλη του προσωπικού εντός της ίδιας επιχείρησης επενδύσεων, για να καθοριστεί κατά πόσον οι επαγγελματικές δραστηριότητες του εν λόγω μέλους του προσωπικού θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται.

(7) Θα πρέπει να τεθούν σαφή και κατάλληλα κατώτατα όρια για τον εντοπισμό των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται. Θα πρέπει να αναμένεται από τις επιχειρήσεις επενδύσεων να 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 ποσοτικά κριτήρια να βασίζονται στις συνολικές αποδοχές που χορηγήθηκαν κατά το προηγούμενο έτος επιδόσεων, στις οποίες περιλαμβάνονται οι σταθερές αποδοχές που καταβλήθηκαν για το εν λόγω έτος επιδόσεων και οι μεταβλητές αποδοχές που χορηγήθηκαν κατά το ίδιο έτος. Μια δεύτερη μέθοδος για την παρακολούθηση της εξέλιξης αυτής είναι τα ποσοτικά κριτήρια να βασίζονται στις συνολικές αποδοχές που χορηγήθηκαν για το προηγούμενο έτος επιδόσεων, στις οποίες περιλαμβάνονται οι σταθερές αποδοχές που καταβλήθηκαν για το εν λόγω έτος επιδόσεων και οι μεταβλητές αποδοχές που χορηγήθηκαν 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 χορηγούνται για μια περίοδο επιδόσεων, αλλά μπορεί να εφαρμοστεί μόνο όταν είναι δυνατόν να γίνει εγκαίρως ο υπολογισμός για την εφαρμογή των ποσοτικών κριτηρίων. Όταν ο έγκαιρος αυτός υπολογισμός δεν είναι πλέον δυνατός, θα πρέπει να χρησιμοποιείται η πρώτη μέθοδος. Όποια όμως μέθοδος και αν χρησιμοποιείται, οι μεταβλητές αποδοχές μπορεί να περιλαμβάνουν ποσά που χορηγούνται με βάση περιόδους επιδόσεων μεγαλύτερες του ενός έτους, ανάλογα με τα κριτήρια επιδόσεων που χρησιμοποιεί η επιχείρηση επενδύσεων.

(8) Θα πρέπει να καθοριστεί ποσοτικό κατώτατο όριο ύψους 500 000 EUR για τον εντοπισμό των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται. Ως εκ τούτου, οι αποδοχές που υπερβαίνουν το εν λόγω ποσοτικό όριο ή που συγκαταλέγονται στις υψηλότερες αποδοχές εντός της επιχείρησης επενδύσεων συνιστούν ισχυρό τεκμήριο ότι οι δραστηριότητες των μελών του προσωπικού που λαμβάνουν τις αποδοχές αυτές έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται και, στην περίπτωση αυτή, θα πρέπει, με τη βοήθεια στενότερου εποπτικού ελέγχου, να εξακριβώνεται αν οι επαγγελματικές δραστηριότητες των εν λόγω μελών του προσωπικού έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται.

(9) Ωστόσο, τεκμήρια αυτού του είδους βάσει ποσοτικών κριτηρίων δεν θα πρέπει να εφαρμόζονται όταν οι επιχειρήσεις επενδύσεων κρίνουν βάσει πρόσθετων αντικειμενικών κριτηρίων ότι τα εν λόγω μέλη του προσωπικού στην πραγματικότητα δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται, λαμβανομένων υπόψη όλων των κινδύνων στους οποίους βρίσκεται ή μπορεί να βρεθεί εκτεθειμένη η επιχείρηση επενδύσεων. Προκειμένου να εξασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνεπής εφαρμογή των εν λόγω αντικειμενικών κριτηρίων, η εξαίρεση των πλέον υψηλόμισθων μελών του προσωπικού που εντοπίζονται ή των μελών του προσωπικού με αποδοχές άνω των 750 000 EUR θα πρέπει να εγκρίνεται από τις αρμόδιες αρχές. Για τα μέλη του προσωπικού με αποδοχές άνω του 1 000 000 EUR (υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα), οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) προτού εγκρίνουν εξαιρέσεις, ώστε η ΕΑΤ να μπορεί να εξασφαλίζει τη συνεπή εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων.

(10) Η ένταξη στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους μπορεί επίσης να αποτελεί ένδειξη ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες του μέλους του προσωπικού έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται. Για τον σκοπό αυτό, οι αποδοχές που καταβάλλονται στο προσωπικό που ασχολείται με λειτουργίες ελέγχου και λειτουργίες υποστήριξης και οι αποδοχές που καταβάλλονται στα μέλη του διοικητικού οργάνου με την εποπτική του λειτουργία δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη. Κατά την εφαρμογή του εν λόγω ποσοτικού κριτηρίου, θα πρέπει να λαμβάνεται επίσης υπόψη το γεγονός ότι τα επίπεδα αμοιβών διαφέρουν μεταξύ χωρών. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να αποδεικνύουν ότι μέλη του προσωπικού τα οποία εντάσσονται στο εν λόγω επίπεδο αμοιβών, αλλά δεν πληρούν κανένα από τα ποιοτικά ή άλλα ποσοτικά κριτήρια, δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται, λαμβανομένων υπόψη όλων των κινδύνων στους οποίους βρίσκεται ή μπορεί να βρεθεί εκτεθειμένη η επιχείρηση επενδύσεων.

(11) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές και οι ελεγκτές να επανεξετάζουν τις αξιολογήσεις που διενεργούνται από τις επιχειρήσεις επενδύσεων για τον εντοπισμό των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται, έχει ζωτική σημασία οι επιχειρήσεις επενδύσεων να τηρούν αρχεία των αξιολογήσεων που διενεργούνται και των αποτελεσμάτων τους, συμπεριλαμβανομένου για τα μέλη του προσωπικού που έχουν εντοπιστεί σύμφωνα με τα κριτήρια που βασίζονται στις συνολικές αποδοχές τους αλλά των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες κρίνεται κατόπιν αξιολόγησης ότι δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται.

(12) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή η ΕΑΤ, κατόπιν διαβούλευσης με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών.

(13) 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 ([6]),

ΕΞΕΔΩΣΕ 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 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·

2) «λειτουργία ελέγχου»: λειτουργία που είναι ανεξάρτητη από την επιχειρηματική μονάδα την οποία ελέγχει και έχει την ευθύνη για την αντικειμενική αξιολόγηση των κινδύνων της επιχείρησης επενδύσεων, την επανεξέταση ή την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τους κινδύνους αυτούς, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, της λειτουργίας συμμόρφωσης και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου·

3) «επιχειρηματική μονάδα»: επιχειρηματική μονάδα σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 142 παράγραφος 1 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

([6]) 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).

Άρθρο 2

Εφαρμογή των κριτηρίων

1. Όταν ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται σε ατομική βάση σύμφωνα με το άρθρο 25 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, η συμμόρφωση με τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 3 και 4 του παρόντος κανονισμού αξιολογείται με βάση το ατομικό προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων.

2. Όταν ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 25 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, η συμμόρφωση με τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 3 και 4 του παρόντος κανονισμού αξιολογείται με βάση το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων σε ενοποιημένη βάση.

3. Όταν το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) εφαρμόζεται σε ατομική βάση, λαμβάνονται υπόψη οι αποδοχές που χορηγήθηκαν από την επιχείρηση επενδύσεων.

4. Όταν το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση, η επιχείρηση επενδύσεων ενοποίησης λαμβάνει υπόψη τις αποδοχές που χορηγήθηκαν από οποιαδήποτε οντότητα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

5. Το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) εφαρμόζεται μόνο σε ατομική βάση.

6. Το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) εφαρμόζεται σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση.

Άρθρο 3

Ποιοτικά κριτήρια

Τα μέλη του προσωπικού θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου μιας επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται όταν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα ποιοτικά κριτήρια:

α) το μέλος του προσωπικού είναι μέλος του διοικητικού οργάνου με τη διοικητική του λειτουργία·

β) το μέλος του προσωπικού είναι μέλος του διοικητικού οργάνου με την εποπτική του λειτουργία·

γ) το μέλος του προσωπικού είναι ανώτερο διοικητικό στέλεχος·

δ) στις επιχειρήσεις επενδύσεων με συνολικό ισολογισμό που ισούται με ή υπερβαίνει τα 100 εκατομμύρια EUR, τα μέλη του προσωπικού με διευθυντική ευθύνη για επιχειρηματικές μονάδες που παρέχουν τουλάχιστον μία από τις υπηρεσίες για τις οποίες απαιτείται άδεια και παρατίθενται στο παράρτημα Ι τμήμα Α σημεία 2) έως 7) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7])·

ε) το μέλος του προσωπικού έχει διευθυντικές ευθύνες για τις δραστηριότητες λειτουργίας ελέγχου·

στ) το μέλος του προσωπικού έχει διευθυντικές ευθύνες για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

ζ) το μέλος του προσωπικού είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση σημαντικού κινδύνου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 28 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 εντός της επιχείρησης επενδύσεων ή είναι μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπή αρμόδια για τη διαχείριση σημαντικού κινδύνου στον οποίο βρίσκεται εκτεθειμένη η επιχείρηση επενδύσεων·

η) σε επιχείρηση επενδύσεων η οποία έχει λάβει άδεια για την παροχή τουλάχιστον μίας από τις υπηρεσίες που παρατίθενται στο παράρτημα Ι τμήμα Α σημεία 2) έως 7) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, το μέλος του προσωπικού είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση μίας από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

   i) οικονομική ανάλυση·

   ii) τεχνολογία των πληροφοριών·

   iii) ασφάλεια των πληροφοριών·

   iv) συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης ουσιωδών ή σημαντικών λειτουργιών κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής ([8]).

([7]) Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

([8]) 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).

θ) το μέλος του προσωπικού πληροί ένα από τα ακόλουθα κριτήρια όσον αφορά τις αποφάσεις σχετικά με την έγκριση ή την άσκηση βέτο στην εισαγωγή νέων προϊόντων:

i) το μέλος του προσωπικού διαθέτει εξουσία λήψης τέτοιων αποφάσεων·

ii) το μέλος του προσωπικού είναι μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπή που διαθέτει εξουσία λήψης τέτοιων αποφάσεων.

Άρθρο 4

Ποσοτικά κριτήρια

1. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 έως 5, μέλος του προσωπικού θεωρείται ότι έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου μιας επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται όταν πληρούται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα ποσοτικά κριτήρια:

α) στο μέλος του προσωπικού έχουν χορηγηθεί συνολικές αποδοχές ίσες με ή υψηλότερες των 500 000 EUR κατά ή για το προηγούμενο οικονομικό έτος·

β) αν η επιχείρηση επενδύσεων διαθέτει περισσότερα από 1 000 μέλη προσωπικού, το μέλος του προσωπικού ανήκει στο 0,3 % του προσωπικού, με στρογγυλοποίηση στον επόμενο ακέραιο, με τις υψηλότερες συνολικές αποδοχές εντός της επιχείρησης επενδύσεων κατά ή για το προηγούμενο οικονομικό έτος·

γ) στο μέλος του προσωπικού χορηγήθηκαν κατά ή για το προηγούμενο οικονομικό έτος συνολικές αποδοχές ίσες με ή υψηλότερες από τις χαμηλότερες συνολικές αποδοχές που χορηγήθηκαν κατά το εν λόγω οικονομικό έτος σε μέλος του προσωπικού που πληροί ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 3 στοιχεία α), γ), δ), η) ή θ).

2. Τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 1 δεν εφαρμόζονται όταν η επιχείρηση επενδύσεων καθορίζει ότι το μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού στην οποία το μέλος του προσωπικού ανήκει δεν έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται.

3. Η πλήρωση της προϋπόθεσης της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου αξιολογείται με βάση αντικειμενικά κριτήρια που λαμβάνουν υπόψη όλους τους συναφείς δείκτες κινδύνων και επιδόσεων που χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση επενδύσεων για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 28 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 και με βάση τα καθήκοντα και τις εξουσίες του μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας προσωπικού και τον αντίκτυπό τους στο προφίλ κινδύνου της επιχείρησης επενδύσεων ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται, σε σύγκριση με τον αντίκτυπο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων των μελών του προσωπικού που εντοπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 3 του παρόντος κανονισμού.

4. Η εφαρμογή της παραγράφου 2 από επιχείρηση επενδύσεων, όσον αφορά μέλος του προσωπικού της παραγράφου 1 στοιχείο β) ή μέλος του προσωπικού στο οποίο χορηγήθηκαν συνολικές αποδοχές ύψους 750 000 EUR ή υψηλότερες κατά ή για το προηγούμενο οικονομικό έτος, υπόκειται στην προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής που είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία της εν λόγω επιχείρησης επενδύσεων.

Η αρμόδια αρχή παρέχει την προηγούμενη έγκρισή της μόνο αν η επιχείρηση επενδύσεων μπορεί να αποδείξει ότι πληρούται η προϋπόθεση της παραγράφου 2, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων αξιολόγησης της παραγράφου 3.

5. Αν στο μέλος του προσωπικού χορηγήθηκαν συνολικές αποδοχές ύψους 1 000 000 EUR ή υψηλότερες κατά ή για το προηγούμενο οικονομικό έτος, η αρμόδια αρχή παρέχει την προηγούμενη έγκρισή της κατά την παράγραφο 4 μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις. Προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεπής εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, η αρμόδια αρχή ενημερώνει την ΕΑΤ προτού παράσχει την έγκρισή της σε σχέση με μέλος του προσωπικού της εν λόγω κατηγορίας.

Η ύπαρξη εξαιρετικών περιστάσεων αποδεικνύεται από την επιχείρηση επενδύσεων και αξιολογείται από την αρμόδια αρχή. Ως εξαιρετικές περιστάσεις νοούνται καταστάσεις οι οποίες είναι ασυνήθιστες, πολύ σπάνιες ή πολύ πέραν των συνήθων. Οι εξαιρετικές περιστάσεις σχετίζονται με το συγκεκριμένο μέλος του προσωπικού.

Άρθρο 5

Υπολογισμός των συνολικών χορηγηθεισών αποδοχών

1. Όλα τα ποσά των μεταβλητών και σταθερών αποδοχών υπολογίζονται σε ακαθάριστη μορφή και σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης.

2. Οι πολιτικές αποδοχών των επιχειρήσεων επενδύσεων καθορίζουν το έτος αναφοράς για τις μεταβλητές αποδοχές που λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό των συνολικών αποδοχών. Το εν λόγω έτος αναφοράς είναι είτε το έτος που προηγείται του οικονομικού έτους κατά το οποίο χορηγούνται οι μεταβλητές αποδοχές είτε το έτος που προηγείται του οικονομικού έτους για το οποίο χορηγούνται οι μεταβλητές αποδοχές.

Άρθρο 6

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 ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 13 Αυγούστου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN