



**Κατευθυντήριες γραμμές EAT**  
**σχετικά με τη συγκέντρωση δεδομένων όσον αφορά**  
**υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα**  
**EBA/GL/2012/5**

**Λονδίνο, 27.07.2012**

## **Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών**

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 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.

2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας, καθώς και τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ στον συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από όλες τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στις οποίες/στα οποία απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές να συμμορφωθούν προς αυτές, εκτός εάν αναφέρεται κάτι διαφορετικό. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς αυτές δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τους εποπτικούς κανόνες ή/και τις κατευθυντήριες γραμμές ή τις εποπτικές διαδικασίες τους). Το ίδιο πρέπει να γίνει σε όσες περιπτώσεις συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές που περιέχονται στο έγγραφο αφορούν πρωτίστως ιδρύματα.

## **Απαιτήσεις γνωστοποίησης**

3. 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 να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, **έως την 30.09.2012**. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στην ενότητα V του παρόντος εγγράφου, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2012/5». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να υποβάλλουν εκθέσεις συμμόρφωσης εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

4. Η γνωστοποίηση από τις αρμόδιες αρχές που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού EAT.

# Περιεχόμενα

<b>Τίτλος I – Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί</b> .....	3
1. Αντικείμενο.....	3
2. Ιδρύματα υπόχρεα στη συγκέντρωση δεδομένων .....	3
3. Επίπεδο ενοποίησης .....	4
4. Ορισμοί .....	4
<b>Τίτλος II – Απαιτήσεις όσον αφορά τη μορφή και τη συχνότητα της γνωστοποίησης για τη συγκέντρωση δεδομένων όσον αφορά τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα</b> .....	4
5. Υποβαλλόμενη πληροφόρηση .....	4
6. Συχνότητα και ημερομηνίες υποβολής στοιχείων και έτος αναφοράς .....	5
<b>Τίτλος III – Μεταβατικές διατάξεις και ημερομηνία εφαρμογής</b> .....	6
7. Μεταβατικές διατάξεις.....	6
8. Ημερομηνία εφαρμογής.....	6

## **Τίτλος I – Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί**

### 1. Αντικείμενο

1.1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τη διενέργεια από τις αρμόδιες αρχές της συγκέντρωσης δεδομένων όσον αφορά υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα (στο εξής, η «συγκέντρωση δεδομένων»), η οποία προβλέπεται στο άρθρο 22 της οδηγίας 2006/48 (στο εξής, η «οδηγία κεφαλαιακών απαιτήσεων»).

1.2. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (EEATE) σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών που δημοσιεύθηκαν στις 10 Δεκεμβρίου 2010.

### 2. Ιδρύματα υπόχρεα στη συγκέντρωση δεδομένων

2.1. Στην εν λόγω συγκέντρωση δεδομένων υπόκεινται όλα τα ιδρύματα τα οποία εδρεύουν σε χώρες εντός του ΕΟΧ.

2.2. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων, οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφοι 2 και 3 της οδηγίας 2006/49/EK, εξαιρούνται από την παρούσα συγκέντρωση δεδομένων, εκτός εάν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση άλλου ιδρύματος που

υποχρεούται στην εν λόγω συγκέντρωση δεδομένων.

### 3. Επίπεδο ενοποίησης

3.1. Η συγκέντρωση δεδομένων διεξάγεται στο ανώτατο επίπεδο ενοποίησης, δηλαδή στο επίπεδο ενοποίησης ΕΟΧ σύμφωνα με την οδηγία κεφαλαιακών απαιτήσεων, καλύπτοντας όλες τις θυγατρικές και τα υποκαταστήματα τα οποία έχουν ιδρυθεί από ιδρύματα που εδρεύουν σε χώρες εντός του ΕΟΧ σε άλλα κράτη μέλη. Ωστόσο, εξαιρούνται από την παρούσα συγκέντρωση δεδομένων τα υποκαταστήματα που λειτουργούν σε χώρες εκτός του ΕΟΧ και θυγατρικές που λειτουργούν σε χώρες εκτός του ΕΟΧ τα οποία έχουν ιδρυθεί από ιδρύματα που εδρεύουν σε χώρες εντός του ΕΟΧ.

3.2. Η οντότητα η οποία υποβάλλει τα εποπτικά στοιχεία του ομίλου στο ανώτατο επίπεδο ενοποίησης στις χώρες εντός του ΕΟΧ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην οδηγία κεφαλαιακών απαιτήσεων, πρέπει να συμπληρώνει και να διαβιβάζει την πληροφόρηση που περιγράφεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές στην αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στις χώρες εντός του ΕΟΧ.

### 4. Ορισμοί

4.1. Ως «υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα» νοούνται όλα τα μέλη του προσωπικού των οποίων οι συνολικές αποδοχές ανέρχονται σε τουλάχιστον 1 εκατομμύριο ευρώ ετησίως.

4.2. Εκτός εάν ορίζεται κάτι διαφορετικό, οι όροι (λέξεις ή εκφράσεις) που χρησιμοποιούνται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και που χρησιμοποιούνται επίσης στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΕΑΤΕ σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών πρέπει να έχουν την ίδια έννοια που τους έχει αποδοθεί στις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές της ΕΕΑΤΕ. Αυτό ισχύει, μεταξύ άλλων, για τους όρους: «ιδρύματα», «(συγκεκριμένα) μέλη του προσωπικού», «σταθερές αποδοχές», «μεταβλητές αποδοχές», «προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές», «εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές», «αναβολή» και «μέσα».

## **Τίτλος ΙΙ – Απαιτήσεις όσον αφορά τη μορφή και τη συχνότητα της γνωστοποίησης για τη συγκέντρωση δεδομένων όσον αφορά τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα**

### 5. Υποβαλλόμενη πληροφόρηση

5.1. Το υπόδειγμα που παρέχεται στο παράρτημα σχετικά με την πληροφόρηση όσον αφορά τις αποδοχές υψηλά αμειβόμενων προσώπων πρέπει να υποβάλλεται για τα ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 2.

5.2. Χωριστά υποδείγματα πρέπει να υποβάλλονται για κάθε κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται ο όμιλος. Αυτό σημαίνει ότι πρέπει να συμπληρωθούν τόσα υποδείγματα όσα είναι τα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιείται το ίδρυμα ή ο όμιλος (μέσω υποκαταστημάτων ή μέσω θυγατρικών) και στα οποία υπάρχουν υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα.

5.3. Υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα τα οποία ασκούν τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες σε ένα κράτος μέλος πρέπει να κατατάσσονται στο συγκεκριμένο κράτος μέλος.

5.4. Υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα τα οποία ασκούν επαγγελματικές δραστηριότητες για διαφορετικές νομικές οντότητες σε διαφορετικά κράτη μέλη (π.χ. στο επίπεδο τόσο της μητρικής όσο και της θυγατρικής επιχείρησης κι εφόσον η θυγατρική έχει συσταθεί σε άλλο κράτος μέλος) ή τα οποία ασκούν επαγγελματικές δραστηριότητες για υποκατάστημα σε κράτος μέλος υποδοχής πρέπει να κατατάσσονται στο κράτος μέλος στο οποίο ασκούν κυρίως τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες. Υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα τα οποία ασκούν επαγγελματικές δραστηριότητες σε χώρες εντός και εκτός του ΕΟΧ πρέπει να κατατάσσονται σε κράτος μέλος εφόσον ασκούν τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες κυρίως σε χώρες εντός του ΕΟΧ.

5.5. Η EAT πρέπει να παρέχει σε ετήσια βάση έναν πίνακα συναλλαγματικών ισοτιμιών, ο οποίος βασίζεται στις δημοσιοποιημένες συναλλαγματικές ισοτιμίες που χρησιμοποιεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τον χρηματοοικονομικό προγραμματισμό και τον προϋπολογισμό, με τον οποίο θα τίθενται προς χρήση οι συναλλαγματικές ισοτιμίες προκειμένου για τον καθορισμό των μελών του προσωπικού που εμπίπτουν στον ορισμό των υψηλά αμειβόμενων προσώπων καθότι οι αποδοχές τους ανέρχονται σε τουλάχιστον 1 εκατομμύριο ευρώ, σε περίπτωση που οι αποδοχές αποδίδονται σε νόμισμα διαφορετικό από το ευρώ.

5.6. Τα ιδρύματα πρέπει να υποβάλλουν την πληροφόρηση που περιγράφεται στις παραγράφους 5.1 και 5.2 ανωτέρω χρησιμοποιώντας λογιστικά στοιχεία κλεισίματος έτους εκπεφρασμένα σε ευρώ.

5.7. Τα ιδρύματα στο προσωπικό των οποίων δεν περιλαμβάνονται υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα σε εντός του ΕΟΧ ενοποιημένη βάση πρέπει να δηλώνουν στον αρμόδιο για την ενοποιημένη εποπτεία τους επόπτη την πληροφορία αυτή, χωρίς να χρειάζεται να υποβάλουν τα δεδομένα που περιγράφονται ανωτέρω.

## 6. Συχνότητα και ημερομηνίες υποβολής στοιχείων και έτος αναφοράς

6.1. Η πληροφόρηση που αναφέρεται στην άρθρο 5 ανωτέρω πρέπει να υποβάλλεται από τα ιδρύματα στην αρμόδια αρχή που αναφέρεται στο άρθρο 3.2 κάθε έτος έως τα τέλη Ιουνίου. Η αρμόδια αρχή πρέπει να υποβάλλει συγκεντρωτικά δεδομένα ανά κράτος μέλος στην EAT κάθε έτος έως τα τέλη Αυγούστου.

6.2. Η πληροφόρηση που αναφέρεται στο άρθρο 5 ανωτέρω πρέπει να αφορά αποδοχές οι οποίες αποδόθηκαν βάσει επιδόσεων κατά τη διάρκεια του έτους που προηγείται του έτους υποβολής της πληροφόρησης.

### **Τίτλος ΙΙΙ – Μεταβατικές διατάξεις και ημερομηνία εφαρμογής**

#### 7. Μεταβατικές διατάξεις

Τα πρώτα δεδομένα πρέπει να υποβληθούν από τις αρμόδιες αρχές στην ΕΑΤ έως τα τέλη Δεκεμβρίου του 2012 και να αφορούν τις σταθερές και τις μεταβλητές αποδοχές οι οποίες καταβλήθηκαν για τα έτη επιδόσεων 2010 και 2011.

#### 8. Ημερομηνία εφαρμογής

8.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εφαρμόσουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ενσωματώνοντάς τις στις εποπτικές πρακτικές τους, ακόμη και σε περίπτωση που συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές που περιλαμβάνονται στο έγγραφο απευθύνονται πρωτίστως στα ιδρύματα.

8.2. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να προβούν σε όλες τις ως άνω ενέργειες για την εφαρμογή των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών το συντομότερο δυνατόν και, σε κάθε περίπτωση, εντός δύο μηνών το αργότερο από τη δημοσίευσή τους. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα συμμορφώνονται αποτελεσματικά προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ώστε η πρώτη υποβολή στοιχείων να πραγματοποιηθεί εγκαίρως, όπως αναφέρεται στο άρθρο 7.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – Πληροφορίες σχετικά με των υψηλά αμειβόμενων προσώπων**

<b>Επωνυμία ιδρύματος/ομίλου:</b>				
<b>Κράτος μέλος στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα:</b>				
<b>Έτος επιδόσεων για το οποίο αποδόθηκαν οι αποδοχές (Έτος N):</b>				
<b>Τομείς Επιχειρηματικής Δραστηριότητας:</b>	<b>Επενδυτική τραπεζική<sup>2</sup></b>	<b>Λιανική τραπεζική<sup>3</sup></b>	<b>Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού<sup>4</sup></b>	<b>Λοιποί<sup>5</sup></b>

<b>Συνολικός αριθμός<sup>6</sup> υψηλά αμειβόμενων προσώπων</b>	#	#	#	#
---	---	---	---	---

Εκ των οποίων: Αριθμός «συγκεκριμένων μελών προσωπικού» <sup>7</sup>	#	#	#	#
<b>Σύνολο σταθερών<sup>8</sup> αποδοχών</b>	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €
<b>Σύνολο μεταβλητών<sup>9</sup> αποδοχών</b>	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €
Εκ των οποίων: Σύνολο προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών <sup>10</sup>	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €
Εκ των οποίων: Σύνολο αναβαλλόμενων μεταβλητών αποδοχών το Έτος N <sup>11</sup>	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €	εκατ. €

Υποσημείωση: Τα μέλη του προσωπικού που αναφέρονται στη στήλη «Λοιποί» αφορούν το προσωπικό που απασχολείται στους τομείς: ... [να συμπληρωθεί σύμφωνα με την υποσημείωση 6 κατωτέρω]

<sup>2</sup> Συμπεριλαμβανομένων συμβουλευτικών υπηρεσιών για επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις, κεφαλαίων ιδιωτικών συμμετοχών, κεφαλαιαγορών, συναλλαγών και πωλήσεων.

<sup>3</sup> Συμπεριλαμβανομένου του συνόλου της δραστηριότητας χορήγησης δανείων (σε ιδιώτες και επιχειρήσεις).

<sup>4</sup> Συμπεριλαμβανομένων της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, της διαχείρισης ΟΣΕΚΑ και άλλων μορφών διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού.

<sup>5</sup> Στη στήλη αυτή πρέπει να περιλαμβάνονται τα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα τα οποία δεν είναι εφικτό να καταμετρηθούν σε έναν από τους ορισθέντες επιχειρηματικούς τομείς. Στην περίπτωση αυτή, τα ιδρύματα πρέπει να προσθέτουν μια υποσημείωση (βλ. τέλος του πίνακα) εξηγώντας σε ποιους τομείς απασχολούνται τα συγκεκριμένα υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα.

<sup>6</sup> Οι παρεχόμενοι αριθμοί μελών προσωπικού πρέπει να εκφράζονται σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ) και να βασίζονται σε αριθμητικά στοιχεία κατά το κλείσιμο του έτους.

<sup>7</sup> Συγκεκριμένο μέλος του προσωπικού σύμφωνα με την παράγραφο 16 των κατευθυντήριων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές

αποδοχών.

<sup>8</sup> Σταθερές αποδοχές σύμφωνα με την παράγραφο 11 των κατευθυντήριων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών.

<sup>9</sup> Μεταβλητές αποδοχές σύμφωνα με την παράγραφο 11 των κατευθυντήριων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών. Περιλαμβάνονται μεταβλητές αποδοχές αναβαλλόμενες και μη. Περιλαμβάνονται επίσης προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές, ποσά που αφορούν εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές και αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης.

<sup>10</sup> Προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές σύμφωνα με την ενότητα 3.1.2. των κατευθυντήριων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών.

<sup>11</sup> Αναβαλλόμενες αποδοχές σύμφωνα με την ενότητα 4.4.1 των κατευθυντήριων γραμμών της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών.