

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2015/2218 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**της 20ής Νοεμβρίου 2015****σχετικά με τη διαδικασία εξαιρέσεως μελών του προσωπικού εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων από την εφαρμογή του τεκμηρίου άσκησης ουσιώδους αντίκτυπου στο προφίλ κινδύνου των εν λόγω ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2015/38)**

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) Στο πλαίσιο που καθορίζουν οι διατάξεις του άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) είναι αποκλειστικά αρμόδια να εκτελεί τα καθήκοντα τα οποία της ανατίθενται βάσει του άρθρου 4 του εν λόγω κανονισμού σε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε συμμετέχοντα κράτη μέλη ή με υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε μη συμμετέχοντα κράτη μέλη, τα οποία λειτουργούν στην επικράτεια συμμετεχόντων κρατών μελών.
- (2) Κατόπιν και του συμπεράσματος του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της 19ης Οκτωβρίου 2012, σύμφωνα με το οποίο η διαδικασία εμβάθυνσης της οικονομικής και νομισματικής ένωσης θα πρέπει να ερειδεται στο θεσμικό και νομικό πλαίσιο της Ένωσης, η επίτευξη των στόχων της τραπεζικής ένωσης απαιτεί τη θέσπιση ενός εναρμονισμένου νομικού πλαισίου εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού.
- (3) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/17) ⁽²⁾ θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού. Ειδικότερα, ο τίτλος 2 του τρίτου μέρους περιέχει γενικές διατάξεις σχετικές με τη δέουσα διαδικασία έκδοσης εποπτικών αποφάσεων της ΕΚΤ.
- (4) Σύμφωνα με το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας που καθορίζεται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾, κάθε ίδρυμα υποχρεούται να εντοπίζει όλα τα μέλη του προσωπικού του, οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ίδιου. Η εφαρμογή των όποιων κριτηρίων για τον σκοπό αυτόν πρέπει να διασφαλίζει ότι η ταυτοποίηση των μελών του προσωπικού, οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, αποτυπώνει το επίπεδο κινδύνου των διαφορετικών δραστηριοτήτων εντός του ιδρύματος.
- (5) Στο πλαίσιο της εφαρμογής του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 της Επιτροπής ⁽⁴⁾ η ΕΚΤ έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι οι οντότητες που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της εφαρμόζουν κατά τρόπο συνεκτικό τους κανόνες σχετικά με την ταυτοποίηση των μελών του προσωπικού τους, οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των ιδίων, έτσι ώστε να διαφυλάσσεται η αποτελεσματικότητα της ταυτοποίησης. Εν όψει τούτου η παρούσα απόφαση προβλέπει διαδικασία σχετική με την εφαρμογή των ποσοτικών κριτηρίων του άρθρου 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014,

⁽¹⁾ ΕΕ L 287 της 29.10.2013, σ. 63.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ. 1).

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ 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).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα απόφαση καθορίζει τις διαδικαστικές προϋποθέσεις υπό τις οποίες κοινοποιούνται και υποβάλλονται αιτήσεις των εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων προς την ΕΚΤ για τη χορήγηση προηγούμενης έγκρισης ενόψει της εξαίρεσης μελών ή κατηγοριών μελών του προσωπικού τους από την εφαρμογή του τεκμηρίου άσκησης ουσιώδους αντίκτυπου στο προφίλ κινδύνου των ιδίων με βάση τα ποσοτικά κριτήρια του άρθρου 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα»: σημαντική εποπτευόμενη οντότητα ή σημαντικός εποπτευόμενος όμιλος, όπως ορίζεται, αντίστοιχα, στα σημεία 16 και 22 του άρθρου 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 (ΕΚΤ/2014/17).
- 2) «εποπτική απόφαση της ΕΚΤ»: νοείται όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 486/2014 (ΕΚΤ/2014/17).
- 3) «υπό εξαίρεση μέλος του προσωπικού»: κάθε μέλος του προσωπικού εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος, οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 604/2014, σε ατομική, υποενοποιημένη ή ενοποιημένη βάση, όπως ορίζεται στα σημεία 48 και 49 του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.

Άρθρο 3

Γενικές πληροφορίες που παρέχονται στην ΕΚΤ

1. Η κοινοποίηση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 και η αίτηση για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 πρέπει να περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες για το εκάστοτε τρέχον οικονομικό έτος και το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους:

- α) την ημερομηνία αναφοράς·
- β) τον κωδικό αναγνώρισης νομικής οντότητας (LEI) του εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος·
- γ) τον αριθμό των υπαλλήλων σε ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης·
- δ) τον αριθμό των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού·
- ε) τον αριθμό των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού με βάση τα ποιοτικά κριτήρια του άρθρου 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014·
- στ) τον αριθμό των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού αποκλειστικά με βάση τα ποσοτικά κριτήρια του άρθρου 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014, καθώς και αναφορά των επιμέρους κατηγοριών του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο α), β) ή γ) του ίδιου κανονισμού, στις οποίες ανήκει κάθε τέτοιο μέλος του προσωπικού·
- ζ) τον αριθμό των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού αποκλειστικά με βάση πρόσθετα κριτήρια που ορίζει το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

⁽¹⁾ 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. Η κοινοποίηση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 και η αίτηση για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 πρέπει να περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε μέλος του προσωπικού για το οποίο ζητείται εξαίρεση:
- α) το όνομα, την οντότητα, την επιχειρηματική μονάδα, το τμήμα, την επαγγελματική ιδιότητα και το επίπεδο αναφοράς του μέλους του προσωπικού στην ιεραρχία, καθώς και τον αριθμό των υπαλλήλων σε ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης που τελούν υπό τη διοίκηση του μέλους του προσωπικού·
 - β) αν το μέλος του προσωπικού ανήκει σε υπηρεσία που δραστηριοποιείται στην ανάληψη ή στον έλεγχο κινδύνων και, σε καταφατική περίπτωση, το κατώτατο όριο που αυτή επιτρέπεται να αναλαμβάνει, εκφρασμένο σε εκατ. ευρώ, όσον αφορά τις θέσεις κινδύνου·
 - γ) αν το μέλος του προσωπικού είναι μέλος επιτροπής και, σε καταφατική περίπτωση, την ονομασία της επιτροπής, το επίπεδο αναφοράς της στην ιεραρχία και την έκταση της εξουσίας της όσον αφορά τη λήψη αποφάσεων σχετικών με τον κίνδυνο, εκφρασμένη ως ποσοστό του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1·
 - δ) τις συνολικές αποδοχές σε ευρώ του μέλους του προσωπικού και τον λόγο των μεταβλητών του αποδοχών προς τις σταθερές αποδοχές του προηγούμενου οικονομικού έτους·
 - ε) τους βασικούς δείκτες επιδόσεων για τις μεταβλητές αποδοχές του μέλους του προσωπικού·
 - στ) τα ποσοτικά κριτήρια με βάση τα οποία το μέλος του προσωπικού αξιολογήθηκε ως υπό εξαίρεση [άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α), β) ή γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014]·
 - ζ) τα κριτήρια με βάση τα οποία ζητείται η εξαίρεση του μέλους του προσωπικού [άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο α) η β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014].
3. Η κοινοποίηση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 και η αίτηση για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 πρέπει να περιέχουν την έκθεση της ετήσιας αξιολόγησης εσωτερικού ή εξωτερικού ελέγχου όσον αφορά τη διαδικασία ταυτοποίησης των υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού και τα αποτελέσματά της, καλύπτοντας και τις εξαιρέσεις που ζητούνται.

Άρθρο 4

Απαιτούμενα στοιχεία τεκμηρίωσης του μη σημαντικού χαρακτήρα επιχειρηματικής μονάδας

1. Όταν προβαίνουν σε κοινοποίηση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 ή ζητούν προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014, τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να τεκμηριώσουν ότι ορισμένο μέλος του προσωπικού ή κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες μόνο σε επιχειρηματική μονάδα που δεν είναι σημαντική κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ως άνω κανονισμού:
- α) λεπτομερή και πλήρη περιγραφή των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του οικείου μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει·
 - β) οργανόγραμμα της οικείας επιχειρηματικής μονάδας, στο οποίο απεικονίζεται η δομή και το επίπεδο αναφοράς της στην ιεραρχία, περιλαμβανομένου του οικείου μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει·
 - γ) λεπτομερή περιγραφή της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων στην οικεία επιχειρηματική μονάδα, σύμφωνα με το άρθρο 73 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, για το εκάστοτε τρέχον και τα δύο προηγούμενα οικονομικά έτη·
 - δ) επισκόπηση της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες, σύμφωνα με το άρθρο 73 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, για το εκάστοτε τρέχον και τα δύο προηγούμενα οικονομικά έτη·
 - ε) δήλωση στην οποία αναφέρονται οι λόγοι για τους οποίους το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα παρείχε στο μέλος του προσωπικού ή στην κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει αποδοχές που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014, παρόλο που το μέλος του προσωπικού ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες σε μη σημαντική επιχειρηματική μονάδα·
 - στ) δήλωση στην οποία αναφέρονται οι λόγοι για τους οποίους το μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει δεν πληροί τα ποιοτικά κριτήρια του άρθρου 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014.
2. Το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει του λόγους τυχόν μεταβολής στον ορισμό των επιχειρηματικών του μονάδων η οποία λαμβάνει χώρα εντός του εκάστοτε τρέχοντος και των δύο προηγούμενων οικονομικών ετών.
3. Η ΕΚΤ μπορεί να ζητεί από το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα να υποβάλλει περαιτέρω πληροφορίες προς τεκμηρίωση της αίτησής του.

Άρθρο 5

Στοιχεία τεκμηρίωσης του μη ουσιώδους αντίκτυπου των επαγγελματικών δραστηριοτήτων μέλους του προσωπικού στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας

1. Όταν προβαίνουν σε κοινοποίηση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 ή ζητούν προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014, τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να τεκμηριώσουν ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες τις οποίες ασκεί ορισμένο μέλος του προσωπικού ή κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ως άνω κανονισμού:
 - α) λεπτομερή και πλήρη περιγραφή των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του οικείου μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει·
 - β) οργανόγραμμα της οικείας επιχειρηματικής μονάδας, στο οποίο απεικονίζεται η δομή και το επίπεδο αναφοράς στην ιεραρχία, περιλαμβανομένου του οικείου μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει·
 - γ) λεπτομερή περιγραφή των αντικειμενικών κριτηρίων του άρθρου 4 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 βάσει των οποίων αξιολογήθηκε ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οικείου μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας μελών του 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 λήφθηκαν υπόψη όλοι οι σχετικοί δείκτες κινδύνου και επιδόσεων για σκοπούς εσωτερικής μέτρησης του κινδύνου·
 - δ) δήλωση στην οποία αναφέρονται οι λόγοι για τους οποίους το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα παρείχε στο μέλος του προσωπικού ή στην κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει αποδοχές που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014, παρόλο που οι επαγγελματικές δραστηριότητες του μέλους του προσωπικού δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας·
 - ε) δήλωση στην οποία αναφέρονται οι λόγοι για τους οποίους το οικείο μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει δεν πληροί τα ποιοτικά κριτήρια του άρθρου 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014.
2. Η ΕΚΤ μπορεί να ζητεί από το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα να υποβάλλει περαιτέρω πληροφορίες προς τεκμηρίωση της αίτησής του.

Άρθρο 6

Πρόσθετα στοιχεία τεκμηρίωσης των αιτήσεων όσον αφορά μέλη του προσωπικού με συνολικές αποδοχές ύψους 1 000 000 ευρώ ή και άνω

1. Όταν ζητούν προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 όσον αφορά μέλος του προσωπικού τους, οι συνολικές αποδοχές του οποίου για το προηγούμενο έτος ανήλθαν σε ή υπερέβησαν το 1 000 000 ευρώ, τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να τεκμηριώσουν τις εξαιρετικές περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 του ως άνω κανονισμού:
 - α) λεπτομερή περιγραφή των εξαιρετικών περιστάσεων που συνδέονται με την επαγγελματική δραστηριότητα του μέλους του προσωπικού και του αντίκτυπού τους στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος. Δεν θεωρείται εξαιρετική περίπτωση μία πολύ ανταγωνιστική κατάσταση·
 - β) λεπτομερή περιγραφή τυχόν εξαιρετικών περιστάσεων συνδεδεμένων με τις αποδοχές του μέλους του προσωπικού, στην οποία αναφέρονται οι λόγοι για τους οποίους το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα του παρείχε αποδοχές ύψους 1 000 000 ευρώ ή και άνω, παρόλο που το εν λόγω μέλος του προσωπικού φέρεται να ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες που δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος.
2. Η ΕΚΤ μπορεί να ζητεί από το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα να υποβάλλει περαιτέρω πληροφορίες προς τεκμηρίωση της αίτησής του.

Άρθρο 7

Περίοδος υποβολής κοινοποιήσεων

1. Οι κοινοποιήσεις κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 υποβάλλονται χωρίς καθυστέρηση, το πολύ εντός έξι μηνών από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους. Τυχόν διαπίστωση την οποία ορισμένο εποπτευόμενο πιστωτικό χρησιμοποιεί ως βάση κοινοποίησης περιορίζεται στην επίδοση του μέλους του προσωπικού στη διάρκεια του οικονομικού έτους που έπεται εκείνου εντός του οποίου έλαβε χώρα η κοινοποίηση.
2. Δεν απαιτείται νέα κοινοποίηση προκειμένου για μέλη του προσωπικού που καλύπτονταν από κοινοποίηση κατά την προηγούμενη περίοδο υποβολής, εφόσον εξακολουθεί να ισχύει το κριτήριο βάσει του οποίου έγινε η διαπίστωση.
3. Προκειμένου για μέλος του προσωπικού ως προς το οποίο λαμβάνει χώρα κοινοποίηση για πρώτη φορά, η διαπίστωση ισχύει για την επίδοσή του στη διάρκεια του οικονομικού έτους εντός του οποίου έλαβε χώρα η κοινοποίηση και του αμέσως επόμενου οικονομικού έτους. Η παρούσα διάταξη ισχύει μόνο σε σχέση με κοινοποιήσεις που υποβάλλονται μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 8

Περίοδος υποβολής αιτήσεων για προηγούμενη έγκριση

Οι αιτήσεις για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 υποβάλλονται χωρίς καθυστέρηση, το πολύ εντός έξι μηνών από το τέλος του προηγούμενου οικονομικού έτους.

Άρθρο 9

Αξιολόγηση από την ΕΚΤ

1. Σε σχέση με τις κοινοποιήσεις που υποβάλλονται κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 και τις αιτήσεις για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 η ΕΚΤ αξιολογεί:
 - a) την πληρότητα των υποβαλλόμενων στοιχείων·
 - β) την αιτιολογική βάση της διαπίστωσης, εκ μέρους του εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος, ότι το οικείο μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει πληροί κάποια από τις προϋποθέσεις του άρθρου 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014·
 - γ) εάν το μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες που δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας, επαληθεύοντας:
 - i) εάν το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα εφάρμοσε αντικειμενικά κριτήρια, τα οποία λαμβάνουν υπόψη όλους τους σχετικούς δείκτες κινδύνων και επιδόσεων που αυτό χρησιμοποιεί κατά τα λοιπά στον εντοπισμό, τη διαχείριση και παρακολούθηση κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 74 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
 - ii) εάν το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα συνέκρινε τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του μέλους του προσωπικού ή της κατηγορίας μελών του προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει και τον αντίκτυπό τους στο προφίλ κινδύνου του ίδιου με τον αντίκτυπο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων υπό εξαίρεση μελών του προσωπικού που ταυτοποιούνται ως τέτοια με βάση τα ποιοτικά κριτήρια του άρθρου 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014·
 - δ) εάν συντρέχουν εξαιρετικές περιστάσεις, προκειμένου για αιτήσεις για προηγούμενη έγκριση όσον αφορά μέλη του προσωπικού με συνολικές αποδοχές 1 000 000 ευρώ ή και άνω. Στις περιπτώσεις αυτές η ΕΚΤ ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για τα αποτελέσματα της αρχικής αξιολόγησης πριν από τη λήψη απόφασης.

2. Στην περίπτωση υποβολής αίτησης για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 η ΕΚΤ εκδίδει απόφαση εντός τριών μηνών από την παραλαβή της πλήρους δέσμης στοιχείων.
3. Στην περίπτωση κοινοποίησης κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014, εφόσον η αξιολόγηση αναφέρει ότι δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παρούσας απόφασης και του άρθρου 4 παράγραφος 2 του ως άνω κανονισμού, η ΕΚΤ ενημερώνει σχετικά το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα εντός τριών μηνών από την παραλαβή της πλήρους δέσμης στοιχείων. Το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν εφαρμόζει το άρθρο 4 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014. Ελλείψει ενημέρωσης του εποπτευόμενου πιστωτικού ιδρύματος από την ΕΚΤ επί της κοινοποίησης κατά το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα θεωρείται ότι συμμορφώνεται με τις διατάξεις του άρθρου 4 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού και τις προϋποθέσεις που αυτό προβλέπει.

Άρθρο 10

Χρονική διάρκεια προηγούμενης έγκρισης

1. Η προηγούμενη έγκριση την οποία παρέχει η ΕΚΤ κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 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.
2. Έγκριση η οποία παρέχεται κατόπιν αίτησης που υποβάλλεται για πρώτη φορά σε σχέση με μέλος του προσωπικού αφορά την επίδοση του εν λόγω μέλους τόσο στη διάρκεια του οικονομικού έτους εντός του οποίου κοινοποιήθηκε στο εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα η εποπτική απόφαση της ΕΚΤ που παρέχει την έγκριση, όσο και στη διάρκεια του επόμενου οικονομικού έτους. Η παρούσα διάταξη ισχύει μόνο σε σχέση με αιτήσεις που υποβάλλονται μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 11

Μεταβατικές διατάξεις

1. Η παρούσα απόφαση ισχύει σε σχέση με κοινοποιήσεις ή αιτήσεις για προηγούμενη έγκριση που υποβάλλονται, αντίστοιχα, κατά την παράγραφο 4 ή την παράγραφο 5 του άρθρου 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης.
2. Κατ' εξαίρεση, η υποβολή κοινοποιήσεων κατά το άρθρο 4 παράγραφος 4 ή αιτήσεων για προηγούμενη έγκριση κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 με βάση πληροφορίες αναγόμενες στο 2014 λαμβάνει χώρα μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2015.
3. Οι εγκρίσεις που παρέχει η ΕΚΤ κατά το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014 βάσει των μεταβατικών διατάξεων του παρόντος άρθρου ισχύουν για την επίδοση του μέλους του προσωπικού στη διάρκεια των οικονομικών ετών 2015 και 2016.

Άρθρο 12

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 20 Νοεμβρίου 2015.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI