

EBA/GL/2022/06

30/6/2022

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις συγκριτικές αξιολογήσεις των πρακτικών για τις αποδοχές, τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων και τις εγκεκριμένες υψηλότερες αναλογίες βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. 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 προς τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, καθώς και σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ σε 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 ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 27.12.2022. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, με την επισήμανση «EBA/GL/2022/06». 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 ΕΑΤ.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ 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)

Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν, για τους σκοπούς της επίβλεψης των πολιτικών αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας (ΕΕ) 2013/36/ΕΕ, τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχουν επιλεγμένα ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών στον τομέα των αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα κριτήρια δημοσιοποίησης του άρθρου 450 παράγραφος 1 στοιχεία ζ), η), θ) και ια) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 («στοιχεία αποδοχών») και των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται για τη συγκριτική αξιολόγηση της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων («στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων»).
6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές επίσης προσδιορίζουν, σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο ii) έκτη περίπτωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τον κοινό μορφότυπο διαβίβασης στοιχείων που πρέπει να χρησιμοποιείται για τους σκοπούς της συγκριτικής αξιολόγησης των εγκεκριμένων υψηλότερων αναλογιών μεταξύ σταθερών και μεταβλητών συνιστωσών των αποδοχών («στοιχεία υψηλότερων αναλογιών»).
7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τον τρόπο με τον οποίο οι αρμόδιες αρχές θα συγκεντρώνουν από τα ιδρύματα τα στοιχεία σχετικά με τις εγκεκριμένες υψηλότερες αναλογίες, τις αποδοχές και τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων (τα οποία αναφέρονται από κοινού ως «στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης») και τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω αρμόδιες αρχές θα υποβάλλουν στη συνέχεια τα στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης στην ΕΑΤ.

Πεδίο εφαρμογής

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση ως εξής:
 - α. στοιχεία αποδοχών θα πρέπει να συλλέγονται στο επίπεδο της εφαρμογής των απαιτήσεων δημοσιοποίησης όπως ορίζεται στο άρθρο 6 παράγραφος 3 και το άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013·
 - β. στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων και εγκεκριμένων υψηλότερων αναλογιών θα πρέπει να συλλέγονται μόνο σε ατομική βάση.

Αποδέκτες

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο 1) και σημείο viii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του

κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, τα οποία συνιστούν ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, έχοντας υπόψη τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπάγονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 ή παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2019/2033 («ιδρύματα»).

Ορισμοί

10. Οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2013/36/ΕΕ, στον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, καθώς και στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ διατηρούν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Μεταβατικές ρυθμίσεις

12. Τα στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης για το οικονομικό έτος που λήγει το 2022, εξαιρουμένων των στοιχείων της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων, θα πρέπει να υποβληθούν από τα ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές έως τις 31 Αυγούστου 2023 και από τις αρμόδιες αρχές στην EAT έως τις 31 Οκτωβρίου 2023. Η πρώτη συγκριτική αξιολόγηση της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων θα πρέπει να αφορά το οικονομικό έτος 2023.

Κατάργηση

13. Οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση των αποδοχών (EBA/GL/2014/08)² καταργούνται από την 31η Δεκεμβρίου 2022.
14. Οι παραπομπές στις κατευθυντήριες γραμμές που καταργήθηκαν με την παράγραφο 13 και συναντώνται σε άλλες κατευθυντήριες γραμμές θεωρείται ότι αποτελούν παραπομπές στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

² Βλ. <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/remuneration/guidelines-on-the-remuneration-benchmarking-exercise>

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις συγκριτικές αξιολογήσεις των πρακτικών για τις αποδοχές, τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων και τις εγκεκριμένες υψηλότερες αναλογίες βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

1. Πεδίο εφαρμογής των ιδρυμάτων που πρέπει να περιλαμβάνονται στις συγκριτικές αξιολογήσεις στοιχείων

1.1 Ιδρύματα υπόχρεα στη συγκέντρωση στοιχείων αποδοχών

15. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συγκεντρώνουν και να υποβάλλουν στην EAT τα στοιχεία αποδοχών από τα μεγαλύτερα ως προς τον όγκο στοιχείων ενεργητικού ιδρύματα στο κράτος μέλος τους, εξασφαλίζοντας κάλυψη τουλάχιστον 60 % του όγκου στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού συστήματος στο εν λόγω κράτος μέλος.
16. Εάν η κάλυψη της τάξεως του 60 % που αναφέρεται στην ανωτέρω παράγραφο δεν είναι ευλόγως εφικτή για ένα κράτος μέλος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συγκεντρώνουν και να υποβάλλουν στην EAT στοιχεία αποδοχών από τα έως 20 μεγαλύτερα ως προς τον όγκο στοιχείων ενεργητικού ιδρύματα στο κράτος μέλος τους. Τα εν λόγω στοιχεία δεν θα πρέπει να περιλαμβάνουν ιδρύματα για τα οποία τα δεδομένα θα συλλεχθούν από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με το επίπεδο εφαρμογής των απαιτήσεων δημοσιοποίησης που καθορίζονται στο άρθρο 13 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν πληροφορίες από την EAT όσον αφορά τις μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ από τις οποίες συλλέγονται τα στοιχεία μέσω του καταλόγου που αναφέρεται στην παράγραφο 24.

1.2 Ιδρύματα για τη συλλογή δεδομένων της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων

17. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν και να υποβάλλουν στην EAT στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων σε ατομική βάση από τα ιδρύματα από τα οποία οι εν λόγω αρμόδιες αρχές συλλέγουν στοιχεία αποδοχών, δηλαδή τα ιδρύματα που είναι υπεύθυνα για την ενοποίηση στοιχείων δυνάμει του άρθρου 13 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ή τα μεμονωμένα ιδρύματα που περιλαμβάνονται στο δείγμα για τη συγκριτική αξιολόγηση των αποδοχών. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να συλλέγουν στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων από ιδρύματα που δεν χαρακτηρίζονται ως μικρά και μη πολύπλοκα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145) του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και αντιπροσωπεύουν επαρκώς το φάσμα των διαφόρων τύπων ιδρυμάτων στο εν λόγω κράτος μέλος,

συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων με κινητές αξίες που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση ή κατέχονται για ίδια χρήση, των συνεταιριστικών τραπεζών και των αποταμιευτικών τραπεζών, των τραπεζών κρατικής ιδιοκτησίας και των επιχειρήσεων επενδύσεων που εφαρμόζουν την οδηγία 2013/36/ΕΕ. Σε κάθε περίπτωση, τα στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων θα πρέπει να συλλέγονται μόνο από ιδρύματα με τουλάχιστον 50 εργαζόμενους σε ατομική βάση, εξαιρουμένων των μελών του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας.

18. Κατά την εφαρμογή της παραγράφου 17, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καταβάλλουν προσπάθειες για τη συλλογή στοιχείων της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων από τουλάχιστον πέντε ιδρύματα (σε ατομική βάση) σε καθεμία από τις ακόλουθες κατηγορίες μεγέθους στο κράτος μέλος τους, ακόμα και αν η συλλογή των δεδομένων της συγκριτικής αξιολόγησης των αποδοχών βάσει του τμήματος 1.1 αφορά μικρότερο αριθμό ιδρυμάτων:

- α. σύνολο ενεργητικού έως 5 δισ. ευρώ·
- β. σύνολο ενεργητικού από 5 δισ. ευρώ έως 15 δισ. ευρώ·
- γ. σύνολο ενεργητικού από 15 δισ. ευρώ και άνω.

1.3 Ιδρύματα προς συγκριτική αξιολόγηση των εγκεκριμένων υψηλότερων αναλογιών

19. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν, συγκεντρώνουν και υποβάλλουν στην EAT τα στοιχεία εγκεκριμένης υψηλότερης αναλογίας από όλα τα ιδρύματα σε ατομική βάση στα οποία οι μέτοχοί τους έχουν εγκρίνει την εφαρμογή αναλογίας μεταξύ των συνιστωσών των μεταβλητών και σταθερών αποδοχών υψηλότερης του 100 % βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο ii) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Υποβολή στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης στις αρμόδιες αρχές

20. Για να είναι σε θέση οι αρμόδιες αρχές να συλλέγουν και να υποβάλλουν στην EAT τα στοιχεία αποδοχών σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τα ιδρύματα που αναφέρονται στο υποπλήμα 1.1 θα πρέπει, έως τις 15 Ιουνίου κάθε ημερολογιακού έτους, να υποβάλλουν στις αρμόδιες αρχές τις εξής πληροφορίες:

- α. τις πληροφορίες που καθορίζονται στους πίνακες REM1, REM2, REM3, REM4 και REM5 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής³.
- β. πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές του συνόλου των μελών του προσωπικού, οι οποίες παρατίθενται στο παράρτημα Ι'

³ Οι απαιτούμενες πληροφορίες θα περιλαμβάνονται στο μοντέλο σημείων δεδομένων που χρησιμοποιείται εντός του εργαλείου της EAT για τις συγκεντρώσεις δεδομένων.

- γ. πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού, οι οποίες παρατίθενται στο παράρτημα II'
 - δ. πληροφορίες σχετικά με τις παρεκκλίσεις που ορίζονται στο άρθρο 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες παρατίθενται στο παράρτημα III.
21. Για να είναι σε θέση οι αρμόδιες αρχές να συλλέγουν και να υποβάλλουν στην EAT τα στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τα ιδρύματα που αναφέρονται στο υποπτήμα 1.2 θα πρέπει, έως τις 15 Ιουνίου ανά τριετία, με αφετηρία το 2024 για το οικονομικό έτος 2023, να υποβάλλουν σε ατομική βάση στις αρμόδιες αρχές τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παράρτημα IV.
22. Για να είναι σε θέση οι αρμόδιες αρχές να συλλέγουν, να παρουσιάζουν συγκεντρωτικά και να υποβάλλουν στην EAT τα στοιχεία εγκεκριμένων υψηλότερων αναλογιών σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τα ιδρύματα που αναφέρονται στο υποπτήμα 1.3 θα πρέπει, έως τις 15 Ιουνίου ανά διετία, με αφετηρία το 2023 για το οικονομικό έτος 2022, να υποβάλλουν σε ατομική βάση στις αρμόδιες αρχές τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παράρτημα V.
23. Για να είναι σε θέση οι αρμόδιες αρχές να συλλέγουν, να παρουσιάζουν συγκεντρωτικά και να υποβάλλουν στην EAT έως τις 31 Αυγούστου τα στοιχεία εγκεκριμένων υψηλότερων αναλογιών σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα πρέπει, ανά διετία, με αφετηρία το 2023 για το οικονομικό έτος 2022, να παρέχει εγκαίρως στις εθνικές αρμόδιες αρχές τις πληροφορίες που έλαβε σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο από ιδρύματα που εμπίπτουν στην εποπτική αρμοδιότητά της.

3. Υποβολή στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης στην EAT

3.1. Κατάλογος ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται στις συγκριτικές αξιολογήσεις στοιχείων

24. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κοινοποιούν στην EAT, έως τις 31 Μαρτίου του ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους για το οποίο πρόκειται να συγκεντρωθούν στοιχεία, τον κατάλογο των ιδρυμάτων που θα πρέπει να συμπεριληφθούν στις εξής αξιολογήσεις:
- α. τη συγκριτική αξιολόγηση των αποδοχών και
 - β. στη συγκριτική αξιολόγηση της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων.
25. Οι μεταβολές στο δείγμα των ιδρυμάτων πρέπει να αποφεύγονται όσο το δυνατόν περισσότερο προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το δείγμα παραμένει σταθερό. Για τους σκοπούς της παραγράφου 24, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν την EAT σχετικά με τυχόν μεταβολές σε σύγκριση με προηγούμενες συγκεντρώσεις στοιχείων, μεταξύ άλλων, όσον αφορά τις αλλαγές στις επωνυμίες των ιδρυμάτων ή στον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν εγκαίρως τα ιδρύματα ότι έχουν επιλεγεί να συμμετάσχουν στις συγκεντρώσεις στοιχείων.

26. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει, κατόπιν επικοινωνίας με την EAT, να αφαιρούν από τον κατάλογο συγκριτικής αξιολόγησης των αποδοχών τα ιδρύματα που είναι θυγατρικές επιχειρήσεις μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης σε άλλο κράτος μέλος της ένωσης και για τις οποίες τα σχετικά στοιχεία θα υποβληθούν στην EAT από άλλη αρμόδια αρχή σε ανώτερο επίπεδο ενοποίησης.
27. Σε περίπτωση που υπάρχουν περισσότερες από μία αρμόδιες αρχές —π.χ. μία αρχή είναι αρμόδια για την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων και άλλη αρχή είναι αρμόδια για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπάγονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033— σε ένα κράτος μέλος ή όταν την ευθύνη για την επιτήρηση φέρει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συντονίζουν μεταξύ τους τη συγκέντρωση των στοιχείων και να παρέχουν η μία στην άλλη τα απαραίτητα δεδομένα και πληροφορίες ώστε να διασφαλίζεται η συλλογή και η υποβολή μόνο ενός συνόλου δεδομένων στην EAT για εκείνο το κράτος μέλος.

3.2. Υποβολή στοιχείων στην EAT

28. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες, αφού εξασφαλίσουν την πληρότητα, την ακρίβεια και την αξιοπιστία των πληροφοριών σε ευθυγράμμιση με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και τυχόν άλλες τεχνικές προδιαγραφές που παρέχει η EAT, ως εξής:
- α. στοιχεία αποδοχών, έως τις 31 Ιουλίου κάθε έτους·
 - β. στοιχεία διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων, έως τις 31 Ιουλίου ανά τριετία, με αφετηρία το 2024 όσον αφορά το οικονομικό έτος 2023·
 - γ. συγκεντρωτικές πληροφορίες σχετικά με τις εγκεκριμένες υψηλότερες αναλογίες, που καθορίζονται στο παράρτημα VI, έως τις 31 Αυγούστου ανά διετία, με αφετηρία το 2023 για το οικονομικό έτος 2022.

4. Γενικές προδιαγραφές για την υποβολή στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης

29. Κατά την υποβολή στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης σύμφωνα με τα τμήματα 2 και 3 και τα παραρτήματα των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις γενικές προδιαγραφές που καθορίζονται στο παρόν τμήμα, τις πρόσθετες προδιαγραφές που καθορίζονται στα τμήματα 5 και 6 και τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα VII.
30. Τα στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης θα πρέπει να υποβάλλονται με βάση τα λογιστικά στοιχεία τέλους έτους σε ευρώ. Εάν οι αποδοχές γνωστοποιούνται σε νόμισμα διαφορετικό από το ευρώ, για τη μετατροπή των ενοποιημένων αριθμητικών στοιχείων προς υποβολή πρέπει να χρησιμοποιείται η συναλλαγματική ισοτιμία την οποία εφαρμόζει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τον δημοσιονομικό προγραμματισμό και τον προϋπολογισμό για τον Δεκέμβριο του έτους υποβολής στοιχείων⁴.

⁴ Η EAT παρέχει σύνδεσμο προς τις πληροφορίες που περιλαμβάνει ο δικτυακός της τόπος, μαζί με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές· επίσης, η συναλλαγματική ισοτιμία μπορεί να αναζητηθεί στη διεύθυνση http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm

31. Όλα τα ποσά πρέπει να αναφέρονται ως πλήρη ποσά, δηλαδή όχι στρογγυλοποιημένα, σε ευρώ (π.χ. 1 234 567 ευρώ και όχι 1,2 εκατομμύρια ευρώ).
32. Τα στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης για το ημερολογιακό έτος κατά το οποίο έληξε το οικονομικό έτος θα πρέπει να υποβάλλονται κατά το επόμενο ημερολογιακό έτος. Για παράδειγμα, για τη συγκριτική αξιολόγηση που αφορά το οικονομικό έτος που έκλεισε σε οποιαδήποτε ημερομηνία κατά τη διάρκεια του έτους «20εε», τα στοιχεία θα πρέπει να υποβάλλονται το έτος «20εε+1».
33. Η κατανομή των υποβαλλόμενων ποσών στις σταθερές και τις μεταβλητές συνιστώσες των αποδοχών θα πρέπει να γίνεται σύμφωνα με το τμήμα 7 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

5. Πρόσθετες προδιαγραφές για τα στοιχεία αποδοχών

34. Όσον αφορά την υποβολή των πινάκων REM1, REM2, REM3, REM4 και REM5, επιπροσθέτως των όσων ορίζονται στο παρόν τμήμα, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις οδηγίες που προβλέπονται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXIV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής, καθώς και τους κανόνες επικύρωσης που καθορίζονται στο παράρτημα VII.
35. Ο αριθμός των μελών του προσωπικού θα πρέπει να υποβάλλεται όπως αυτός προσδιορίζεται κατά τη λήξη του οικονομικού έτους (δηλαδή, δεν προσμετρώνται τα μέλη του προσωπικού που αποχώρησαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, ενώ προσμετρώνται τα μέλη του προσωπικού που προσλήφθηκαν εντός του οικονομικού έτους, λαμβανομένων υπόψη των εκάστοτε ρυθμίσεων των συμβάσεών τους για τα ωράρια εργασίας τους).
 - α. Σε περίπτωση που ο αριθμός των μελών του προσωπικού υποβάλλεται ως δυναμικό, θα πρέπει να εισάγεται ο αριθμός των φυσικών προσώπων, ανεξαρτήτως του αριθμού των εργασιμων ωρών στις οποίες βασίζεται η σύμβαση εργασίας τους ή τυχόν μεταβολών του αριθμού των απασχολούμενων κατά τη διάρκεια του έτους και λαμβάνοντας υπόψη τα συνολικά ποσά των αποδοχών που αποδόθηκαν για το έτος.
 - β. Σε περίπτωση που τα αριθμητικά στοιχεία πρέπει να υποβάλλονται ως ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης, αυτά πρέπει να βασίζονται στο ποσοστό του χρόνου κατά τον οποίο απασχολείται ένα μέλος του προσωπικού σε σύγκριση με μια σύμβαση πλήρους απασχόλησης (π.χ. θα αναφερθεί αριθμός ίσος με 0,5 για μέλος του προσωπικού που εργάζεται σε ποσοστό 50 % του ωραρίου της σύμβασης πλήρους απασχόλησης).
36. Κατά την υποβολή των πινάκων REM1, REM2, REM3, REM4 και REM5 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής και των παραρτημάτων II και III των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, ως συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού νοούνται εκείνα τα μέλη του προσωπικού που επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων, όπως αυτά εντοπίζονται σε όλα τα ιδρύματα και τις λοιπές θυγατρικές σε ενοποιημένη βάση και για τα οποία ισχύουν οι διατάξεις περί αποδοχών των άρθρων 92 και 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στο πλαίσιο της οποίας τα μέλη του διοικητικού οργάνου των θυγατρικών κατατάσσονται στους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας και όχι στην αρμοδιότητα «διοικητικό όργανο». Τα «συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού» αποτελείται από (άθροισμα):

- α. τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, ανεξαρτήτως του αν τα μέλη αυτά εντοπίζονται σε ατομική ή ενοποιημένη βάση,
- β. σύμφωνα με το άρθρο 109 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα μέλη του προσωπικού που έχουν λάβει εντολή να εκτελούν δραστηριότητες που έχουν άμεσο ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ή τις δραστηριότητες των ιδρυμάτων εντός του ομίλου και εργάζονται σε θυγατρικές που είναι εταιρεία διαχείρισης ή οντότητα που παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι τμήμα Α σημεία 2), 3), 4), 6) και 7) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ,
- γ. τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού των θυγατρικών για τις οποίες τα κράτη μέλη εφαρμόζουν τα άρθρα 92, 94 και 95 σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 109 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σε περίπτωση που τα μέλη του προσωπικού επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση, και
- δ. τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού άλλων οντοτήτων για τις οποίες ισχύουν τα άρθρα 92 και 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ μόνο σε ενοποιημένη βάση, δηλαδή οντοτήτων οι οποίες δεν συνιστούν ούτε ιδρύματα ούτε θυγατρικές που υπόκεινται σε ειδικό πλαίσιο αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 109 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά εκείνα τα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση.
37. Οι πληροφορίες για τις αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις σταθερές και μεταβλητές ακαθάριστες αποδοχές για ολόκληρο το οικονομικό έτος που προηγείται του έτους υποβολής στοιχείων αποδοχών.
38. Κατά την υποβολή του πίνακα REM1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τα φορολογήσιμα μη χρηματικά στοιχεία αποδοχών θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται με το χρηματικό τους ισοδύναμο και να κατατάσσονται στην κατηγορία «άλλες μορφές» του εν λόγω πίνακα.
39. Κατά την υποβολή των πινάκων REM1 και REM3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, μόνο τα ποσά των μεταβλητών αποδοχών που αποδόθηκαν για το οικονομικό έτος υποβολής και αναβλήθηκαν θα πρέπει να αναφέρονται στη θέση «εκ των οποίων: αναβαλλόμενες» του πίνακα REM1. Οι αναβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές προηγούμενων χρονικών περιόδων θα πρέπει να αναφέρονται ξεχωριστά, σύμφωνα με τις οδηγίες για τον πίνακα REM3.
40. Οι αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης που χορηγούνται σε συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο ποσό των μεταβλητών αποδοχών του πίνακα REM1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής, καθώς επίσης και στις ειδικές γραμμές του πίνακα REM2 και, σε περίπτωση που εφαρμόζεται αναβολή, στον πίνακα REM3 του εν λόγω κανονισμού.

41. Σε περίπτωση που συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού αποχώρησαν από το ίδρυμα πριν από το τέλος του οικονομικού έτους, οι αποδοχές που αποδόθηκαν για το οικονομικό έτος, συμπεριλαμβανομένων των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης και άλλων μορφών αποδοχών, θα πρέπει να υποβάλλονται, ενώ τα μέλη του προσωπικού δεν θα πρέπει να προσμετρώνται στον αριθμό των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που υποβάλλεται όταν η σύμβαση έχει ήδη λήξει πριν από το τέλος του οικονομικού έτους. Τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού που εντάσσονται στο ίδρυμα κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον αριθμό των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού, λαμβανομένων υπόψη των συμβατικών ρυθμίσεων για τα ωράρια εργασίας τους (π.χ. μέλη του προσωπικού με σύμβαση πλήρους απασχόλησης που εντάχθηκαν στην επιχείρηση κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους θα προσμετρώνται πάντα με τον αριθμό «1» κατά τη λήξη του οικονομικού έτους), ενώ θα πρέπει να υποβάλλονται το σύνολο των αποδοχών που αποδόθηκαν στα εν λόγω συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού για το οικονομικό έτος.
42. Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές θα πρέπει να περιλαμβάνονται στις μεταβλητές αποδοχές του πίνακα REM1 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής, καθώς επίσης και στον πίνακα REM2 και, σε περίπτωση που εφαρμόζεται αναβολή, στον πίνακα REM3 του εν λόγω κανονισμού.
43. Κατά την υποβολή του παραρτήματος I και του πίνακα REM5 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής, τα μέλη του προσωπικού θα πρέπει να κατατάσσονται στην κατηγορία λειτουργία ή τον τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας όπου ασκούν το κυριότερο μέρος των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων. Το πλήρες ποσό αποδοχών που αποδίδεται στο εκάστοτε μέλος του προσωπικού εντός του ομίλου ή του ιδρύματος θα πρέπει να περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη λειτουργία ή στον συγκεκριμένο τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας.
44. Για την κατανομή του προσωπικού σε τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας, τα ιδρύματα θα πρέπει να λάβουν υπόψη την εσωτερική τους οργάνωση και τα ακόλουθα:
- α. Η κατηγορία «διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα» περιλαμβάνει τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης τα οποία ασκούν καθήκοντα επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση (π.χ. μη εκτελεστικοί διευθυντές), όπως καθορίζεται στις οδηγίες για τον πίνακα REM1 στήλη α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατατάσσουν τα μέλη των διοικητικών οργάνων των θυγατρικών τους στους σχετικούς τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας βάσει των στοιχείων γ) έως θ), εάν παρέχεται τέτοια ανάλυση· διαφορετικά, τα κατατάσσουν στην κατηγορία «άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού».
 - β. Η κατηγορία «διοικητικό όργανο με εκτελεστική αρμοδιότητα» περιλαμβάνει τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης τα οποία είναι υπεύθυνα για τις εκτελεστικές του αρμοδιότητες (π.χ. εκτελεστικοί διευθυντές), όπως καθορίζονται στις οδηγίες για τον πίνακα REM1 στήλη α) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατατάσσουν τα μέλη των διοικητικών οργάνων των θυγατρικών τους στους σχετικούς τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας βάσει των

στοιχείων γ) έως θ), εάν παρέχεται τέτοια ανάλυση· διαφορετικά, τα κατατάσσουν στην κατηγορία «άλλα ανώτερα διοικητικά στελέχη».

- γ. Η κατηγορία «επενδυτική τραπεζική» περιλαμβάνει υπηρεσίες προς επιχειρήσεις, διαπραγμάτευση και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων όπως ορίζεται στο άρθρο 317 πίνακας 2 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τις συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 193 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και τα ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια.
- δ. Η κατηγορία «λιανική τραπεζική» περιλαμβάνει τη συνολική δανειοδοτική δραστηριότητα του ιδρύματος (προς ιδιώτες και επιχειρήσεις).
- ε. Η κατηγορία «διαχείριση περιουσιακών στοιχείων» περιλαμβάνει τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων εντός:
 - i. του ιδρύματος που περιλαμβάνεται στο δείγμα,
 - ii. των θυγατρικών που αποτελούν ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων επενδύσεων, έχοντας υπόψη το άρθρο 1 παράγραφος 2 ή παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, και
 - iii. των θυγατρικών οι οποίες είναι επιχειρήσεις επενδύσεων, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ), διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ) ή επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στην εφαρμογή των άρθρων 92 και 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε ενοποιημένη βάση μετά την εφαρμογή του άρθρου 109 παράγραφος 5 ή παράγραφος 6 της εν λόγω οδηγίας.
- στ. Η κατηγορία «εταιρικές λειτουργίες» περιλαμβάνει το προσωπικό σε όλες τις λειτουργίες που έχουν αρμοδιότητες για το ίδρυμα στο σύνολό του σε ενοποιημένη βάση και για τις θυγατρικές με τέτοιου είδους λειτουργίες σε μεμονωμένη βάση, π.χ. ανθρώπινο δυναμικό και τεχνολογίες πληροφοριών.
- ζ. Η κατηγορία «Ανεξάρτητες λειτουργίες ελέγχου» περιλαμβάνει μόνο μέλη του προσωπικού που δραστηριοποιούνται σε ανεξάρτητες λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης και εσωτερικής επιθεώρησης, όπως περιγράφονται στο τμήμα 19 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
- η. Για το παράρτημα Ι, η κατηγορία «μέλη προσωπικού θυγατρικών που υπάγονται σε ειδικό πλαίσιο αποδοχών» θα πρέπει να θεωρείται ότι περιλαμβάνει το σύνολο των μελών του προσωπικού θυγατρικής η οποία είναι επιχείρηση επενδύσεων, ΟΣΕΚΑ ή ΔΟΕΕ που υπόκειται σε ειδικό πλαίσιο αποδοχών και δεν υπόκειται στην εφαρμογή των απαιτήσεων αποδοχών σε ενοποιημένη βάση, όπως καθορίζεται στο άρθρο 109 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
- θ. Η κατηγορία «όλα τα λοιπά μέλη του προσωπικού» περιλαμβάνει τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του διοικητικού οργάνου των θυγατρικών, πλην των

επιχειρήσεων επενδύσεων, ΟΣΕΚΑ και ΔΟΕΕ, που δεν μπορούν να καταταχθούν στις κατηγορίες των στοιχείων α) έως η).

5.1. Πρόσθετες προδιαγραφές για τα στοιχεία αποδοχών του Παραρτήματος II

45. Οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον πίνακα REM1 και, σε περίπτωση που εφαρμόζεται αναβολή, στον πίνακα REM3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής υπό την κατηγορία «άλλες μορφές μεταβλητών αποδοχών» και, επιπροσθέτως, θα πρέπει να αναφέρονται στο παράρτημα II.
46. Οι μεταβλητές αποδοχές που αποδίδονται βάσει πολυετών δεδουλευμένων περιόδων μη ανανεώσιμων σε ετήσια βάση, δηλαδή σε περιπτώσεις όπου τα ιδρύματα δεν ξεκινούν νέα πολυετή δεδουλευμένη περίοδο κάθε έτος, πρέπει να κατανέμονται εξ ολοκλήρου στις συνολικές μεταβλητές αποδοχές για το οικονομικό έτος κατά το οποίο αποδόθηκαν εντός του πίνακα REM1 και, σε περίπτωση που εφαρμόζεται αναβολή, στον πίνακα REM3 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το χρονικό σημείο κατά το οποίο πράγματι καταβάλλονται οι μεταβλητές αποδοχές ή η διάρκεια της περιόδου επιδόσεων. Το ποσό των εν λόγω μεταβλητών αποδοχών θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται στις πρόσθετες πληροφορίες του παραρτήματος II.
47. Εκτός από τον πίνακα του παραρτήματος III σχετικά με τον αντίκτυπο των παρεκκλίσεων βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα ιδρύματα για τα οποία δεν ισχύει η παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να υποβάλλουν στον πίνακα του παραρτήματος II τις σταθερές και τις μεταβλητές αποδοχές των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού στα οποία εφαρμόζεται οποιαδήποτε από τις παρεκκλίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 94 παράγραφος 3 στοιχείο β) της εν λόγω οδηγίας.

5.2. Πρόσθετες προδιαγραφές για τα στοιχεία αποδοχών του Παραρτήματος III

48. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν στο παράρτημα III αν πληρούν τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή των παρεκκλίσεων του άρθρου 94 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2013/36 σχετικά με την απαίτηση καταβολής μέρους των μεταβλητών αποδοχών σε χρηματοπιστωτικά μέσα και με ρυθμίσεις περί αναβολής, καθώς και να παρέχουν τις ζητηθείσες πληροφορίες όσον αφορά τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού στα οποία εφαρμόζονται οι παρεκκλίσεις. Κατά την υποβολή των στοιχείων σε ενοποιημένη βάση, ο αριθμός των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού και των αποδοχών που πρέπει να αναφερθούν πρέπει να είναι ίσος με το άθροισμα του συνόλου των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού και των αποδοχών σε όλες τις οντότητες που επωφελούνται από τις παρεκκλίσεις σε οντότητες που υπόκεινται σε εποπτική ενοποίηση και στις απαιτήσεις περί αποδοχών της εν λόγω οδηγίας.
49. Οι παρεκκλίσεις βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να θεωρείται ότι εφαρμόζονται όταν το ίδρυμα που υπόκειται στην παρέκκλιση αποφασίζει να μην

εφαρμόσει τις ελάχιστες απαιτήσεις ως προς το μέρος που πρέπει να αναβληθεί ή να καταβληθεί υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων δυνάμει του άρθρου 94 παράγραφος 1 της εν λόγω οδηγίας (π.χ. παρέκκλιση εξακολουθεί να ισχύει εάν το 30 % των μεταβλητών αποδοχών ενός εκτελεστικού διευθυντή αναβάλλεται ή εάν αναβάλλεται για διάστημα μόνο τριών ετών, καθώς δεν πληρούνται οι ελάχιστες απαιτήσεις αναβολής ύψους 40 % για τουλάχιστον τέσσερα έτη).

6. Πρόσθετες οδηγίες για τα στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων του παραρτήματος IV

50. Τα ιδρύματα που συμμετέχουν στη συγκριτική αξιολόγηση της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων θα πρέπει να υπολογίζουν τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων σε ατομική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τα μέλη του προσωπικού τους, συμπεριλαμβανομένων των μελών του προσωπικού σε υποκαταστήματα στο ίδιο κράτος μέλος, των οποίων το κυριότερο μέρος των εργασιών εκτελείται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα. Το προσωπικό που είναι εγκατεστημένο κατά κύριο λόγο σε υποκαταστήματα σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
51. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καταρτίσουν κατάλογο με το σύνολο του προσωπικού και να καθορίσουν ποια μέλη του προσωπικού θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:
- α. η διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων υπολογίζεται για τα μέλη του προσωπικού που διατηρούν την ιδιότητα αυτή κατά τη λήξη του οικονομικού έτους· τα μέλη του προσωπικού που αποχώρησαν από το ίδρυμα κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους δεν εξετάζονται στο πλαίσιο της παρούσας αξιολόγησης,
 - β. τα μέλη του προσωπικού που λαμβάνουν ποσό μικρότερο από τις τακτικές συνολικές ετήσιες αποδοχές, επειδή κατά τη λήξη του οικονομικού έτους βρίσκονταν σε οποιασδήποτε μορφής γονική άδεια, μακροχρόνια άδεια λόγω ασθένειας ή μακροχρόνια ειδική άδεια, θα πρέπει να αποκλείονται από την αξιολόγηση· ως μακροχρόνια άδεια νοείται η άδεια με διάρκεια τουλάχιστον τριών διαδοχικών μηνών,
 - γ. τα μέλη του προσωπικού που προσελήφθησαν κατά τους τρεις τελευταίους μήνες του οικονομικού έτους δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στην εν λόγω αξιολόγηση,
 - δ. τα μέλη του διοικητικού οργάνου με εκτελεστική αρμοδιότητα θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως μέλη του προσωπικού και συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού,
 - ε. τα μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητας δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό εκτός αν πρόκειται για εκπροσώπους των εργαζομένων,
 - στ. τα μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας που είναι εκπρόσωποι των εργαζομένων θα πρέπει να υπολογίζονται ως μέλη του προσωπικού και να συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό που αφορά τα συγκεκριμένα

μέλη του προσωπικού μόνο όταν αποτελούν συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού με βάση τις αρμοδιότητες που έχουν ως μέλη του προσωπικού.

52. Η διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του μέσου όρου των αποδοχών ανδρών και γυναικών, εκφρασμένη ως ποσοστό του μέσου όρου των αποδοχών των ανδρών. Για τον υπολογισμό, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τις ετήσιες ακαθάριστες αποδοχές του προσωπικού σε βάση ισοδύναμων πλήρους απασχόλησης. Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά τον υπολογισμό της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τις συνολικές αποδοχές που αποδόθηκαν, καθώς και, βάσει της μέγιστης δυνατής προσπάθειας, τις ρυθμίσεις του χρόνου εργασίας, τις περιόδους ετήσιας άδειας και λοιπές οικονομικές και μη οικονομικές παροχές, λαμβανομένων υπόψη όσων προβλέπονται στην ακόλουθη παράγραφο.
53. Για κάθε μέλος του προσωπικού που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων σύμφωνα με την παράγραφο 51, τα ιδρύματα καθορίζουν τις συνολικές ακαθάριστες ετήσιες αποδοχές ως το άθροισμα των σταθερών και μεταβλητών αποδοχών συνεκτιμώντας τα εξής:
- α. Οι μη χρηματικές παροχές (π.χ. εταιρικό αυτοκίνητο, άτοκα δάνεια, δωρεάν εταιρικός παιδικός σταθμός κ.λπ.) λαμβάνονται υπόψη με βάση το φορολογούμενο χρηματικό τους ισοδύναμο.
 - β. Οι τακτικές πληρωμές στο συνταξιοδοτικό σύστημα και την ασφάλιση υγείας για το σύνολο του προσωπικού δεν λαμβάνονται υπόψη. Αντιθέτως, οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές λαμβάνονται υπόψη.
 - γ. Χρησιμοποιούνται οι πλήρεις μεταβλητές αποδοχές που χορηγήθηκαν για όλες τις περιόδους επιδόσεων που ολοκληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους στο οποίο βασίζεται ο υπολογισμός, ακόμα και στην περίπτωση που αφορούν περιόδους επιδόσεων μεγαλύτερες του ενός έτους. Σε αυτές περιλαμβάνονται οι μεταβλητές αποδοχές που βασίζονται σε μη ανανεώσιμες πολυετείς περιόδους επιδόσεων, όπως καθορίζεται στην παράγραφο 46.
 - δ. Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές (μπόνους πρόσληψης) και οι αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης (π.χ. στην περίπτωση που η σύμβαση του μέλους του προσωπικού δεν έχει λήξει κατά τη λήξη του οικονομικού έτους) δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό.
 - ε. Για το προσωπικό που εργάζεται με μερική απασχόληση, μεταξύ άλλων για περιόδους του οικονομικού έτους, ή δεν έχει εργαστεί καθ' όλο το οικονομικό έτος ή έχει λάβει άλλες μορφές άδειας κατά τη διάρκεια περιόδων του έτους (π.χ. άδεια άνευ αποδοχών ή γονική άδεια), το πλήρες ετήσιο ποσό μεταβλητών και σταθερών αποδοχών καθορίζεται βάσει της μέγιστης δυνατής προσπάθειας που θα λάμβανε το προσωπικό εάν είχε πληρωθεί για ολόκληρο το οικονομικό έτος με σύμβαση πλήρους απασχόλησης. Τα ιδρύματα θα μπορούσαν να υπολογίσουν τα ποσά ανάγοντας τις αποδοχές, π.χ. αυτές που χορηγήθηκαν για μερική απασχόληση, στις συνολικές ετήσιες ακαθάριστες αποδοχές με ετήσια πλήρη απασχόληση (π.χ. οι αποδοχές του προσωπικού που εργάζεται με σύμβαση

μερικής απασχόλησης κατά 50 % θα πολλαπλασιάζονταν επί τον συντελεστή 2 για να ληφθούν οι ετήσιες αποδοχές πλήρους απασχόλησης).

54. Τα ιδρύματα θα πρέπει να υπολογίζουν τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για το σύνολο του προσωπικού (συμπεριλαμβανομένων των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού, που προσδιορίζονται σε ατομική βάση) και ξεχωριστά για τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού. Τα ιδρύματα θα πρέπει, σύμφωνα με το εθνικό νομικό πλαίσιο και τον ΓΚΠΔ, να καταβάλλουν κάθε εύλογη προσπάθεια καταγραφής του φύλου των μελών του προσωπικού. Τα ιδρύματα δύνανται να παραλείπουν τα μέλη του προσωπικού των οποίων το φύλο δεν μπορεί να εξακριβωθεί.
55. Τα ιδρύματα με 250 ή περισσότερα μέλη προσωπικού θα πρέπει να υπολογίζουν τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για κάθε τεταρτημόριο των συνολικών αποδοχών τους και συνολικά. Τα ιδρύματα με λιγότερους από 250 μέλη προσωπικού θα πρέπει να κοινοποιούν μόνο τα στοιχεία της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων που βασίζεται στα συνολικά αριθμητικά στοιχεία για όλο το προσωπικό. Τα ιδρύματα με 250 ή περισσότερα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού θα πρέπει να υπολογίζουν τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για κάθε τεταρτημόριο των συνολικών αποδοχών τους και συνολικά. Τα ιδρύματα με λιγότερα από 250 συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού θα πρέπει να κοινοποιούν μόνο τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων που βασίζεται στα συνολικά αριθμητικά στοιχεία για τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού.
56. Τα ιδρύματα θα πρέπει να υπολογίζουν τη διαφορά αποδοχών με γνώμονα την εκπροσώπηση κάθε φύλου, ως το ποσοστό των ανδρών και γυναικών μελών του προσωπικού με βάση τον αριθμό όλων των μελών του προσωπικού και όλων των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού αντιστοίχως. Κατά περίπτωση, δυνάμει της παραγράφου 55, ανά τεταρτημόριο – σύμφωνα με τον εν λόγω υπολογισμό, το προκύπτον άθροισμα των ποσοστών της ανδρικής και της γυναικείας εκπροσώπησης θα πρέπει να ισούται, κατά περίπτωση, με 100,00 % για κάθε υπολογιζόμενο τεταρτημόριο και για τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία όλου του προσωπικού και των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού.
57. Η διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων βάσει των ακαθάριστων αποδοχών θα πρέπει να εκφράζεται ως η διαφορά μεταξύ των επιπέδων αποδοχών των ανδρών και των γυναικών μελών του προσωπικού ως εξής:
- α. η διαφορά μεταξύ του μέσου όρου των αποδοχών των ανδρών και του μέσου όρου των αποδοχών των γυναικών, εκφρασμένη ως ποσοστό του μέσου όρου των αποδοχών των ανδρών, και
 - β. η διαφορά μεταξύ των διάμεσων αποδοχών των ανδρών και των διάμεσων αποδοχών των γυναικών, εκφρασμένη ως ποσοστό των διάμεσων αποδοχών των ανδρών.⁵
58. Τα ιδρύματα θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες οδηγίες κατά την προετοιμασία του υπολογισμού:

⁵ Διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων επί τοις εκατό = (μέσες αποδοχές ανδρών – μέσες αποδοχές γυναικών) * 100 / μέσες αποδοχές ανδρών

- α. Οι αποδοχές των μελών του προσωπικού (ανεξαρτήτως φύλου) οργανώνονται ανά ποσό, με πρώτο το χαμηλότερο ποσό. Κάθε ποσό αποδοχών για μέλος του προσωπικού κατανέμεται στο ανδρικό ή το γυναικείο φύλο και καταγράφεται αν πρόκειται για συγκεκριμένο μέλος του προσωπικού ή όχι.
 - β. Τα μέλη του προσωπικού με φύλο διαφορετικό από το ανδρικό ή το γυναικείο φύλο κατανέμονται στο φύλο με το οποίο προσδιορίζονται ή, αν αυτό δεν είναι γνωστό ή διαφέρει από το ανδρικό ή το γυναικείο φύλο, τα εν λόγω μέλη του προσωπικού κατατάσσονται στο ανδρικό ή γυναικείο φύλο με τον χαμηλότερο συνολικά αριθμό μελών του προσωπικού.
 - γ. Ο καταρτιζόμενος κατάλογος των μελών του προσωπικού χωρίζεται σε τεταρτημόρια, κατά περίπτωση δυνάμει της παραγράφου 55.
 - δ. Η διάμεση τιμή και ο μέσος όρος των αποδοχών για όλους τους άνδρες και όλες τις γυναίκες μέλη του προσωπικού, καθώς και ξεχωριστά για τους άνδρες και τις γυναίκες που είναι συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού, υπολογίζονται συνολικά και, κατά περίπτωση δυνάμει της παραγράφου 55, ανά τεταρτημόριο.
59. Όλα τα αριθμητικά στοιχεία θα πρέπει να υποβάλλονται ως ποσοστά με δύο δεκαδικά ψηφία (π.χ. «17,23 %» ή «-17,23 %» σε περίπτωση αρνητικής τιμής). Σε περίπτωση που δεν μπορεί να υπολογιστεί η διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για μία κατηγορία, δεδομένου ότι υπάρχουν μόνο γυναίκες μέλη του προσωπικού, στο σημείο στοιχείων στο παράρτημα IV θα πρέπει να αποδίδεται η τιμή «Α/Α». Σε περίπτωση που υπάρχουν μόνο άνδρες μέλη του προσωπικού, το αποτέλεσμα θα πρέπει να εμφανίζεται ως «100,00 %».

7. Ποιότητα των δεδομένων

60. Τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ελέγχουν την πληρότητα και την αξιοπιστία των στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης πριν την υποβολή των εν λόγω δεδομένων στην αρμόδια αρχή ή την ΕΑΤ. Οι έλεγχοι ποιότητας δεδομένων θα πρέπει να περιλαμβάνουν τους κανόνες επικύρωσης που καθορίζονται στο παράρτημα VII και αυτούς που προσδιορίζονται, κατά περίπτωση, στις τεχνικές οδηγίες για το εργαλείο συλλογής δεδομένων.
61. Σε περίπτωση που παρατηρούνται έντονες διακυμάνσεις στα στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης σε βάθος χρόνου, το ίδρυμα και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να τις αιτιολογήσουν.
62. Κατά τον έλεγχο της αξιοπιστίας των στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος και τον αριθμό των εργαζόμενων του ιδρύματος, καθώς και τα τυπικά επίπεδα αποδοχών. Εάν εντοπιστούν μη αξιόπιστα στοιχεία, αυτά επανεξετάζονται και διορθώνονται πριν από την υποβολή των δεδομένων.
63. Στις περιπτώσεις όπου τα στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης φαίνονται μη αξιόπιστα, αλλά στην πραγματικότητα είναι ορθά, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν την ΕΑΤ σχετικά με τους συναφείς λόγους.

64. Όσον αφορά υποβληθέντα στοιχεία συγκριτικής αξιολόγησης που εμφανίζουν δυνητικά ζητήματα ως προς την ποιότητά τους ή θεωρούνται μη αξιόπιστα, η EAT δύναται να ζητήσει από τις αρμόδιες αρχές την επανεξέταση των στοιχείων ή την παροχή των πληροφοριών που είναι απαραίτητες για την ορθή ερμηνεία τους.
65. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν, εφόσον απαιτείται, διορθωμένα δεδομένα ή αιτιολόγηση για τυχόν μη αξιόπιστα δεδομένα το συντομότερο δυνατόν. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται στενά με την EAT, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η δέσμη των στοιχείων προς ανάλυση είναι σταθερή και καλής ποιότητας —το αργότερο— έως τις 30 Σεπτεμβρίου του έτους υποβολής των δεδομένων.
66. Κατά την υποβολή στοιχείων συγκριτικής αξιολόγησης στην EAT, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι συμμορφώνονται επίσης με την απόφαση EBA/DC/335 της 5ης Ιουνίου 2020 σχετικά με το σύστημα EUCLID («απόφαση EUCLID»)⁶, όπως τροποποιήθηκε, και ότι παρέχουν στα ιδρύματα τυχόν τεχνικές προδιαγραφές οι οποίες είναι απαραίτητες για τη διαρκή συμμόρφωση με την απόφαση EUCLID.

⁶https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Reporting%20by%20Authorities/885459/Decision%20on%20the%20European%20Centralised%20Infrastructure%20of%20Data%2028EUCLID%29.pdf

Παράρτημα Ι: Γενικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές του συνόλου του προσωπικού

Επωνυμία ιδρύματος/ομίλου						Επωνυμία			
Επωφελείται το ίδρυμα σε θεσμικό επίπεδο από την απαλλαγή βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ;						Ναι/όχι			
Οικονομικό έτος για το οποίο αποδίδονται οι αποδοχές (έτος N)						Έτος			
	Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με εκτελεστική αρμοδιότητα	Επενδυτική τραπεζική	Λιανική τραπεζική ή	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	Εταιρικές λειτουργίες	Ανεξάρτητες λειτουργίες ελέγχου	Όλο το προσωπικό θυγατρικών που υπάγονται σε ειδικό πλαίσιο αποδοχών ¹	Όλα τα λοιπά μέλη του προσωπικού
Αριθμός μελών (δυναμικό)									
Συνολικός αριθμός μελών του προσωπικού, ΙΠΑ ²									
Σύνολο καθαρών κερδών το έτος N (σε ευρώ) ³	Πλήρες ποσό σε ευρώ (π.χ. 123 456 789,00)								
Συνολικά μερίσματα (ή συναφείς διανομές κερδών) που καταβλήθηκαν το έτος N (σε ευρώ)	Πλήρες ποσό σε ευρώ								
Συνολικές αποδοχές (σε ευρώ)									

¹ Προσωπικό εντός επιχειρήσεων επενδύσεων, οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες ή διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων που υπόκεινται σε ειδικό πλαίσιο αποδοχών βάσει πράξεων της Ένωσης

² Οι αριθμοί των μελών του προσωπικού θα πρέπει να εκφράζονται σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης (ΙΠΑ) και να βασίζονται σε αριθμούς μελών του προσωπικού κατά το τέλος του έτους σύμφωνα με τις ατομικές ρυθμίσεις του χρόνου εργασίας τους.

³ Τα καθαρά κέρδη πρέπει να βασίζονται στο λογιστικό σύστημα το οποίο χρησιμοποιείται για τις κανονιστικές γνωστοποιήσεις. Για τους ομίλους, πρόκειται για τα κέρδη (ή τις ζημίες) βάσει των ενοποιημένων λογαριασμών.

Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές (σε ευρώ)									
Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές (σε ευρώ)									

Παράρτημα II: Πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού

Επωνυμία ιδρύματος/ομίλου:		Επωνυμία		
Οικονομικό έτος για το οποίο αποδίδονται οι αποδοχές (έτος N):		Έτος		
	Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με εκτελεστική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διοικητικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
Αριθμός δικαιούχων των εισφορών προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών κατά το έτος N				
Συνολικό ποσό εισφορών προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών (σε ευρώ) κατά το έτος N (που περιλαμβάνονται σε άλλες μορφές μεταβλητών αποδοχών)				
Συνολικό ποσό μεταβλητών αποδοχών που αποδίδονται για πολυετείς περιόδους στο πλαίσιο προγραμμάτων που δεν ανανεώνονται ετησίως (σε ευρώ)				
Για ιδρύματα που δεν επωφελούνται από την παρέκκλιση του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε επίπεδο ιδρύματος Συνολικό ποσό μεταβλητών αποδοχών των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται τουλάχιστον από μία από τις παρεκκλίσεις βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, βάσει χαμηλού επιπέδου μεταβλητών αποδοχών				
Για ιδρύματα που δεν επωφελούνται από την παρέκκλιση του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σε επίπεδο ιδρύματος				

Συνολικό ποσό σταθερών αποδοχών των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται τουλάχιστον από μία από τις παρεκκλίσεις βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, βάσει χαμηλού επιπέδου μεταβλητών αποδοχών				
---	--	--	--	--

Παράρτημα III: Παρεκκλίσεις από την εφαρμογή των απαιτήσεων για την καταβολή μέρους των μεταβλητών αποδοχών με αναβολή και σε μέσα δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΟΚΑ)

Επωνυμία ιδρύματος/ομίλου:	Επωνυμία	
Οικονομικό έτος για το οποίο αποδίδονται οι αποδοχές (έτος N):	Έτος	
Πληροφορίες για τη διαθεσιμότητα απαλλαγών	Παρεκκλίσεις σε επίπεδο επιχείρησης βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της ΟΚΑ	Παρεκκλίσεις για τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο β) της ΟΚΑ
Εφαρμόζει το ίδρυμα τις παρεκκλίσεις που σχετίζονται με την απαίτηση καταβολής μέρους των μεταβλητών αποδοχών με αναβολή και σε μέσα βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της ΟΚΑ σε όλα τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού. Αν η απάντηση ήταν «ναι», δεν είναι αναγκαία η συμπλήρωση των πληροφοριών κατωτέρω.	Ναι/όχι	
Εφαρμόζει το ίδρυμα την παρέκκλιση από την απαίτηση βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) της ΟΚΑ (καταβολή σε μέσα)	Ναι/όχι	Ναι/όχι
Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την ως άνω παρέκκλιση, αλλά με χαμηλότερο κατώτατο όριο, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, να αναφερθεί το εφαρμοζόμενο όριο σε ευρώ		Κατώτατο όριο
Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	Δυναμικό	Δυναμικό
Ποσοστό συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	Ποσοστό	Ποσοστό
Σύνολο αποδοχών συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	ευρώ	ευρώ
Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές	ευρώ	ευρώ
Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	ευρώ	ευρώ
Εφαρμόζει το ίδρυμα την παρέκκλιση από την απαίτηση βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιγ) της ΟΚΑ (καταβολή υπαγόμενη στις ρυθμίσεις περί αναβολής)	Ναι/όχι	Ναι/όχι
Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την ως άνω παρέκκλιση, αλλά με χαμηλότερο κατώτατο όριο, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, να αναφερθεί το εφαρμοζόμενο όριο σε ευρώ		Κατώτατο όριο
Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	Δυναμικό	Δυναμικό
Ποσοστό συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	Ποσοστό	Ποσοστό
Σύνολο αποδοχών συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	ευρώ	ευρώ
Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές	ευρώ	ευρώ
Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	ευρώ	ευρώ
Εφαρμόζει το ίδρυμα την παρέκκλιση από την απαίτηση βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιε) δεύτερο εδάφιο (παρεκκλίσεις όσον αφορά την καταβολή των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών με τη μορφή μέσων)	Ναι/όχι	Ναι/όχι

Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	Δυναμικό	Δυναμικό
Σύνολο αποδοχών συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που επωφελούνται από την ως άνω παρέκκλιση	ευρώ	ευρώ
Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές	ευρώ	ευρώ
Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	ευρώ	ευρώ

Παράρτημα IV: Πληροφορίες σχετικά με τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων

Ίδρυμα (ατομική βάση)	Επωνυμία
Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας	Αριθμός
Κράτος μέλος	Κωδικός ISO (π.χ. AT, BE, CY)
Έτος	εεεε
Συνολικός αριθμός προσωπικού	Δυναμικό
Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	Δυναμικό

Εκπροσώπηση των μελών του προσωπικού διαφορετικών φύλων ανά τεταρτημόριο επιπέδου αποδοχών

Εκπροσώπηση των ανδρών και των γυναικών μελών του προσωπικού σε κάθε τεταρτημόριο του επιπέδου αποδοχών	Όλοι οι άνδρες μέλη του προσωπικού ως ποσοστό επί του συνόλου του προσωπικού	Όλες οι γυναίκες μέλη του προσωπικού ως ποσοστό επί του συνόλου του προσωπικού	Όλοι οι άνδρες συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού ως ποσοστό επί του συνόλου των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	Όλες οι γυναίκες συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού ως ποσοστό επί του συνόλου των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού
Τεταρτημόριο 1 (χαμηλή)	Ποσοστό (π.χ. 42,43 %)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Τεταρτημόριο 2 (χαμηλή προς μέτρια)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Τεταρτημόριο 3 (μέτρια προς υψηλή)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Τεταρτημόριο 4 (υψηλή)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Συνολικός αριθμός μελών του προσωπικού / συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό

Διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων βάσει των συνολικών ακαθάριστων αποδοχών

Επίπεδο συνολικών ακαθάριστων ετήσιων αποδοχών	Διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για όλο το προσωπικό, βάσει της διάμεσης τιμής	Διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για όλο το προσωπικό, βάσει της μέσης τιμής	Διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού, βάσει της διάμεσης τιμής	Διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων για συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού βάσει της μέσης τιμής
Τεταρτημόριο 1 (χαμηλή)	Ποσοστό (π.χ. 42,43 %)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Τεταρτημόριο 2 (χαμηλή προς μέτρια)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Τεταρτημόριο 3 (μέτρια προς υψηλή)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Τεταρτημόριο 4 (υψηλή)	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό
Συνολικός αριθμός μελών του προσωπικού / συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό	Ποσοστό

Παράρτημα V: Εγκεκριμένες υψηλότερες αναλογίες μεταξύ μεταβλητών και σταθερών αποδοχών – ιδρύματα¹⁰

Όνομασία ιδρύματος	Επωνυμία
Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας	LEI
Έτος	ΕΕΕΕ
Αριθμός μελών του προσωπικού (στο τέλος του οικονομικού έτους)	Δυναμικό
Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού (αποτέλεσμα της ετήσιας διαδικασίας προσδιορισμού)	Δυναμικό
Σύνολο ενεργητικού στον ισολογισμό (στο τέλος της οικονομικής χρήσης)	Ποσό σε ευρώ
Εγκεκριμένη υψηλότερη αναλογία (δηλαδή, η αναλογία των μεταβλητών και σταθερών αποδοχών που είναι άνω του 100 %)	Ποσοστό
Ημερομηνία της πλέον πρόσφατης έγκρισης της υψηλότερης αναλογίας από τη συνεδρίαση των μετόχων	ηη/μμ/εεεε
Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που ενδεχομένως επωφελούνται από μια εγκεκριμένη αναλογία άνω του 100 %	Δυναμικό
Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού στα οποία έχουν πράγματι αποδοθεί αποδοχές που συνεπάγονται αναλογία μεταβλητών προς σταθερών αποδοχών άνω του 100 % για το οικονομικό έτος ¹¹	Δυναμικό

¹⁰ Τα δεδομένα πρέπει να υποβάλλονται από ιδρύματα σε ατομική βάση.

¹¹ Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές και οι αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης, στις περιπτώσεις όπου δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της αναλογίας σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.

Παράρτημα VI: Εγκεκριμένες υψηλότερες αναλογίες μεταξύ μεταβλητών και σταθερών αποδοχών – συγκεντρωτική παρουσίαση από τις αρμόδιες αρχές

Κράτος μέλος	Κωδικός ISO
Έτος συλλεχθέντων στοιχείων	ΕΕΕΕ
Συνολικός αριθμός ιδρυμάτων με καταστατική έδρα εντός κράτους μέλους (πρόσθετες πληροφορίες παρέχονται κατωτέρω) – π.χ. όπως προκύπτουν από τα στατιστικά στοιχεία τραπεζικών εργασιών	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού αριθμού προσωπικού όλων των ιδρυμάτων εντός του κράτους μέλους	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού αριθμού συγκεκριμένων μελών του προσωπικού ιδρυμάτων εντός του κράτους μέλους (εφόσον διατίθεται: διαφορετικά, A/A)	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού ενεργητικού ισολογισμού ιδρυμάτων εντός του κράτους μέλους	Αριθμός
Αριθμός ιδρυμάτων με καταστατική έδρα εντός του κράτους μέλους, οι μέτοχοι των οποίων έχουν εγκρίνει υψηλότερη αναλογία (πρόσθετες πληροφορίες παρέχονται κατωτέρω)	Αριθμός
Εξ αυτού: αριθμός ιδρυμάτων με καταστατική έδρα εντός του κράτους μέλους τα οποία έχουν εγκρίνει ως μέγιστη αναλογία το ποσοστό 200 %	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού αριθμού μελών του προσωπικού των εν λόγω ιδρυμάτων	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού αριθμού συγκεκριμένων μελών του προσωπικού των εν λόγω ιδρυμάτων	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού ενεργητικού ισολογισμού των εν λόγω ιδρυμάτων	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού αριθμού συγκεκριμένων μελών του προσωπικού που ενδεχομένως επωφελούνται από εγκεκριμένη αναλογία άνω του 100 %	Αριθμός
Άθροισμα συνολικού αριθμού συγκεκριμένων μελών του προσωπικού στα οποία έχουν πράγματι αποδοθεί αποδοχές που συνεπάγονται αναλογία μεταβλητών προς σταθερών αποδοχών άνω του 100 % για το οικονομικό έτος	Αριθμός
Μεταβολές σε σχέση με την προηγούμενη υποβολή στοιχείων	
Αριθμός ιδρυμάτων που εισήγαγαν υψηλότερη αναλογία μετά την τελευταία υποβολή στοιχείων στην EAT (οι επανεγκρίσεις δεν θα πρέπει να αναφέρονται)	Αριθμός
Αριθμός ιδρυμάτων που τερμάτισαν την πρακτική των υψηλότερων αναλογιών μετά την τελευταία υποβολή στοιχείων στην EAT	Αριθμός

Παράρτημα VII – Έλεγχοι ποιότητας δεδομένων

Τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τους ακόλουθους ελέγχους ποιότητας δεδομένων όσον αφορά τους πίνακες για τις αποδοχές που παρατίθενται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής¹².

Πίνακας REM1:

Γραμμή	Έλεγχος ποιότητας δεδομένων
1 και 9	Ο αριθμός των μελών του προσωπικού που αναφέρεται στις στήλες για το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι σε ακέραιους αριθμούς.
2	Οι συνολικές σταθερές αποδοχές θα πρέπει να είναι το άθροισμα των γραμμών 3, EU 4α, 5, EU5x και 7. Όπου αναφέρονται συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού, το ποσό θα πρέπει να είναι > 0
9	Ο αριθμός των μελών του προσωπικού που αναφέρεται δεν θα πρέπει να είναι υψηλότερος από τον αριθμό των μελών του προσωπικού που αναφέρεται στη γραμμή 1
10	Οι συνολικές μεταβλητές αποδοχές θα πρέπει να είναι το άθροισμα των γραμμών 11, EU-13α, EU-13β, EU-14x και 15
10	Οι συνολικές μεταβλητές αποδοχές δεν θα πρέπει να είναι χαμηλότερες από το άθροισμα των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης και των εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών στον πίνακα REM2 γραμμές 2 και 7
-	Το άθροισμα των αναβαλλόμενων αποδοχών στις γραμμές 12, EU-14α, EU-14β, EU-14γ και 16 δεν θα πρέπει να είναι υψηλότερο από την τιμή στη γραμμή 10
-	<p>Αναλογία αναβαλλόμενων αποδοχών: το άθροισμα των αναβαλλόμενων αποδοχών στις γραμμές 12, EU-14α, EU-14β, EU-14γ και 16 θα πρέπει να είναι μεγαλύτερο από ή ίσο με 0,4 φορές την τιμή στη γραμμή 10 μετά την αφαίρεση των εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών (πίνακας REM2 γραμμή 3) και των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης (πίνακας REM2 γραμμή 10), καθώς και των ποσών μεταβλητών αποδοχών που αποδίδονται στο προσωπικό στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται η παρέκκλιση βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο β) (βλέπε παράρτημα II).</p> <p>Τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν υπόψη τους ότι η χρήση του παρόντα απλοποιημένου κανόνα επικύρωσης προορίζεται αποκλειστικά για τους σκοπούς της συγκριτικής αξιολόγησης και ότι δεν συνιστά επικύρωση της</p>

συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις αποδοχών σχετικά με τις εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές και τις αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης. Αυτό σημαίνει ότι, ενώ αφαιρούνται τα πλήρη ποσά, είναι πιθανό μέρη των ποσών να υπόκεινται στην απαίτηση της καταβολής των μεταβλητών αποδοχών που υπάγονται σε ρυθμίσεις περί αναβολής.

Ο παρών κανόνας επικύρωσης δεν ισχύει για τα ιδρύματα όπου όλα τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού επωφελούνται από την παρέκκλιση από την απαίτηση καταβολής μέρους των μεταβλητών αποδοχών που υπάγονται σε ρυθμίσεις περί αναβολής δυνάμει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

11 και 12	Η τιμή στη γραμμή 12 δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή 11
EU-13α και EU-14α	Η τιμή στη γραμμή EU-14α δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή EU-13α
EU-13α και EU-14β	Η τιμή στη γραμμή EU-14β δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή EU-13β
EU-14x και EU-14y	Η τιμή στη γραμμή EU-14y δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή EU-14x
15 και 16	Η τιμή στη γραμμή 16 δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή 15
-	Η αναλογία μεταξύ σταθερών (γραμμή 2) και μεταβλητών (γραμμή 10) αποδοχών δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από, κατά περίπτωση, 100 % ή 200 %, μετά την αφαίρεση των γραμμών 3 και 10 του πίνακα REM2 (ανώτατο όριο μπόνους)
-	Καταβολή σε μέσα: το άθροισμα των γραμμών EU 13-α, EU 13-β και EU-14x θα πρέπει να είναι ίσο με ή υψηλότερο από το 50 % των συνολικών μεταβλητών αποδοχών (πίνακας REM2 γραμμή 10), μετά την αφαίρεση των μεταβλητών αποδοχών του προσωπικού για το οποίο εφαρμόζεται η παρέκκλιση βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο β) (βλέπε παράρτημα II), των εγγυημένων μεταβλητών αποδοχών (πίνακας REM2 γραμμή 3) και των αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης (πίνακας REM2 γραμμή 10).
-	Τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν υπόψη τους ότι η χρήση του παρόντα απλοποιημένου κανόνα επικύρωσης προορίζεται αποκλειστικά για τους σκοπούς της συγκριτικής αξιολόγησης και ότι δεν συνιστά επικύρωση της συμμόρφωσης

¹² Το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο (ITS) είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0637&from=EN>

με τις απαιτήσεις αποδοχών σχετικά με τις εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές και τις αποζημιώσεις λόγω αποχώρησης. Αυτό σημαίνει ότι, ενώ αφαιρούνται τα πλήρη ποσά, είναι πιθανό μέρη των ποσών να υπόκεινται στην απαίτηση καταβολής μέρους των μεταβλητών αποδοχών σε μέσα.

Ο παρών κανόνας επικύρωσης δεν ισχύει για τα ιδρύματα όπου όλα τα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού επωφελούνται από την παρέκκλιση από την απαίτηση καταβολής μέρους των μεταβλητών αποδοχών σε μέσα βάσει του άρθρου 94 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Πίνακας REM2

Γραμμή	Έλεγχος ποιότητας δεδομένων
1, 4 και 6	Ο αριθμός των μελών του προσωπικού που αναφέρεται στις στήλες «α» και «β» θα πρέπει να δίνεται σε ακέραιους αριθμούς.
1 και 2	Αν στη γραμμή 2 αναγράφεται θετική τιμή, τότε στη γραμμή 1 πρέπει να αναγράφεται μια επίσης θετική τιμή και αντιστρόφως.
2	Η τιμή στη γραμμή 3 δεν θα πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή 2
6 και 7	Αν στη γραμμή 7 αναγράφεται θετική τιμή, τότε στη γραμμή 6 πρέπει να αναγράφεται μια επίσης θετική τιμή και αντιστρόφως.
7	Η τιμή του αθροίσματος των γραμμών 8 και 9 πρέπει να είναι ίση με την τιμή στη γραμμή 7
10	Η τιμή στη γραμμή 10 δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή 8
11	Η τιμή στη γραμμή 11 δεν πρέπει να είναι υψηλότερη από την τιμή στη γραμμή 7

Πίνακας REM3

Γραμμή	Έλεγχος ποιότητας δεδομένων
1	Οι τιμές πρέπει να είναι ίσες με το άθροισμα των τιμών των γραμμών 2, 3, 4, 5 και 6 για κάθε στήλη

7	Οι τιμές πρέπει να είναι ίσες με το άθροισμα των τιμών των γραμμών 8, 9, 10, 11 και 12 για κάθε στήλη
13	Οι τιμές πρέπει να είναι ίσες με το άθροισμα των τιμών των γραμμών 14, 15, 16, 17 και 18 για κάθε στήλη
19	Οι τιμές πρέπει να είναι ίσες με το άθροισμα των τιμών των γραμμών 20, 21, 22, 23 και 24 για κάθε στήλη
25	Οι τιμές πρέπει να είναι ίσες με το άθροισμα των τιμών των γραμμών 1, 7, 13 και 19 για κάθε στήλη
-	Οι τιμές στη στήλη «α» πρέπει να είναι ίσες με το άθροισμα των τιμών των στηλών «β» και «γ» για κάθε γραμμή

Πίνακας REM5

Γραμμή	Έλεγχος ποιότητας δεδομένων
1	Ο αριθμός στη στήλη «ι» πρέπει να ισούται με το άθροισμα της γραμμής 2 στη στήλη «γ», της γραμμής 3 στις στήλες «δ» έως «θ» και της γραμμής 4 στις στήλες «δ» έως «θ»
2	Η στήλη «γ» πρέπει να ισούται με το άθροισμα των στηλών «α» και «β»
3	Το άθροισμα των αριθμών στη στήλη «δ» έως «θ» πρέπει να ισούται με τον αριθμό της γραμμής 1 στη στήλη «γ» του πίνακα REM1
4	Το άθροισμα των αριθμών στις στήλες «δ» έως «θ» πρέπει να ισούται με τον αριθμό της γραμμής 1 στη στήλη «δ» του πίνακα REM1
5	Η τιμή σε κάθε στήλη «α» έως «θ» πρέπει να ισούται με το άθροισμα των γραμμών 6 και 7 της αντίστοιχης στήλης
5	Το άθροισμα των στηλών «γ» έως «θ» πρέπει να ισούται με το άθροισμα των στηλών «α» έως «δ» της γραμμής 17 στον πίνακα REM1
6	Οι τιμές στις στήλες «α» και «β» πρέπει να είναι ίσες με τις τιμές στις στήλες «α» και «β» στη γραμμή 10 του πίνακα REM1, αντιστοίχως

6 Το άθροισμα των στηλών «γ» έως «θ» πρέπει να ισούται με το άθροισμα των στηλών «α» έως «δ» της γραμμής 10 στον πίνακα REM1

7 Οι τιμές στις στήλες «α» και «β» πρέπει να είναι ίσες με τις τιμές στις στήλες «α» και «β» στη γραμμή 2 του πίνακα REM1, αντιστοίχως

7 Το άθροισμα των στηλών «γ» έως «θ» πρέπει να ισούται με το άθροισμα των στηλών «α» έως «δ» της γραμμής 2 στον πίνακα REM1

