

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών διαφοροποίησης και της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων, βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

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 με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας 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 EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 27.05.2024. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2023/08». 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 EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις θα δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, 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 εναρμονισμένης συγκριτικής αξιολόγησης των πρακτικών διαφοροποίησης σύμφωνα με το άρθρο 91 παράγραφος 11 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 26 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων, εκτός εάν είναι μικρές και μη διασυνδεδεμένες, στις αρμόδιες αρχές και από τις αρμόδιες αρχές στην ΕΑΤ για τη συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 48 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
6. Το παρόν έγγραφο προσδιορίζει επίσης, για τους σκοπούς της εναρμονισμένης συγκριτικής αξιολόγησης της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων στο επίπεδο του διοικητικού οργάνου, τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων, εκτός εάν είναι μικρές και μη διασυνδεδεμένες, στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 75 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και το άρθρο 34 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, καθώς και από τις αρμόδιες αρχές στην ΕΑΤ.

Πεδίο εφαρμογής

7. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με τις πληροφορίες που θα πρέπει να συλλέγουν οι αρμόδιες αρχές από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων σε ατομική βάση σχετικά με τις πρακτικές διαφοροποίησης στο επίπεδο του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένης της σύνθεσης του διοικητικού οργάνου, τις πολιτικές διαφοροποίησης και τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων στο επίπεδο του διοικητικού οργάνου και να τις υποβάλλουν στην ΕΑΤ για τους σκοπούς της δημοσίευσης των εν λόγω πληροφοριών σε επίπεδο Ένωσης και ανά χώρα.
8. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε ατομική βάση, όπως ορίζεται στα άρθρα 6 έως 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στα άρθρα 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

Αποδέκτες

9. Το παρόν έγγραφο απευθύνεται στις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημεία i) και viii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του

κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, τα οποία είναι πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έχοντας υπόψη τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 (κάθε αναφορά σε ιδρύματα θα πρέπει να θεωρείται ότι περιλαμβάνει τις εν λόγω επιχειρήσεις επενδύσεων), καθώς και τις επιχειρήσεις επενδύσεων όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, εκτός εάν είναι μικρές και μη διασυνδεδεμένες όπως ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, και συνεπώς υπόκεινται στις διατάξεις σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, τη διαφάνεια, την αντιμετώπιση κινδύνων και τις αποδοχές που προβλέπονται στο κεφάλαιο 2, τμήμα 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 και ιδίως τα άρθρα 25 και 34.

Ορισμοί

10. Οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, την οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 και τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, καθώς και στις «Κοινές κατευθυντήριες γραμμές της EAT και της ESMA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ»², έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, εκτός εάν προβλέπονται ειδικοί ορισμοί στο παρόν τμήμα.

Γεωγραφική προέλευση	στο πλαίσιο της παρούσας άσκησης, οι περιφέρειες στις οποίες ένα πρόσωπο έχει ζήσει ή αποκτήσει εκπαιδευτικό ή επαγγελματικό υπόβαθρο που καλύπτει συνολικά χρονική περίοδο τουλάχιστον 3 ετών.
----------------------	---

Διευθύνων σύμβουλος	το πρόσωπο που είναι αρμόδιο για τη διαχείριση και τον συντονισμό των συνολικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος ή μιας επιχείρησης επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένου, στο πλαίσιο της παρούσας άσκησης, του προέδρου του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της διαχειριστικής του λειτουργίας.
---------------------	--

Εκπρόσωπος των μελών του προσωπικού	μέλος του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της εποπτικής του λειτουργίας, το οποίο εκλέγεται από το προσωπικό του ιδρύματος ή της επιχείρησης επενδύσεων σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική νομοθεσία.
-------------------------------------	---

² EBA/GL/2017/12.

Εκτελεστικό στέλεχος	μέλος του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της διαχειριστικής του αρμοδιότητας, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που πράγματι διευθύνουν τις δραστηριότητες του ιδρύματος ή της επιχείρησης επενδύσεων.
Επαγγελματικό υπόβαθρο	πείρα που έχει αποκτηθεί από μέλος του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της εκτέλεσης επαγγελματικών δραστηριοτήτων, αμειβομένων ή μη αμειβομένων, οι οποίες καλύπτουν χρονική περίοδο τουλάχιστον 3 ετών πριν από την ανάληψη της τρέχουσας θέσης.
Μη δυαδικό φύλο άτομο	όσον αφορά το φύλο ενός προσώπου, κάθε ταυτότητα φύλου που δεν είναι άρρεν ή θήλυ.
Μη διευθυντικό στέλεχος	θέση μέλους του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της εποπτικής λειτουργίας του, το οποίο είναι αρμόδιο για την επίβλεψη και την παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση χωρίς να ασκεί εκτελεστικά καθήκοντα εντός του διοικητικού οργάνου.
Πρόεδρος	ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου ενός ιδρύματος στο πλαίσιο της εποπτικής του λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 88 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ο οποίος δεν ασκεί καμία εκτελεστική αρμοδιότητα στο ίδρυμα ή την επιχείρηση επενδύσεων.
Σημαντικό ίδρυμα	τα ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ [παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) και άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII)] και, κατά περίπτωση, άλλα ιδρύματα που καθορίζονται από την αρμόδια αρχή ή το εθνικό δίκαιο, βάσει αξιολόγησης του μεγέθους και της εσωτερικής οργάνωσης των ιδρυμάτων, καθώς και της φύσης, του πεδίου και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους, τα οποία υποχρεούνται να θεσπίσουν επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων βάσει του άρθρου 88 παράγραφος 2 ή επιτροπή αποδοχών βάσει του άρθρου 95 της οδηγίας αυτής όπως εφαρμόζεται από το εθνικό δίκαιο.

Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από 27.06.2024.

2. Κατευθυντήριες γραμμές

1. Δείγμα ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων που θα συμπεριληφθούν στην άσκηση συγκριτικής αξιολόγησης της διαφοροποίησης.

12. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν και να υποβάλλουν στην EAT δεδομένα σχετικά με τις πρακτικές διαφοροποίησης, μεταξύ άλλων σχετικά με τις πολιτικές διαφοροποίησης και τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων σε επίπεδο διοικητικού οργάνου, για αντιπροσωπευτικό δείγμα ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων εντός του κράτους μέλους σε ατομική βάση, όπως καθορίζεται στα παραρτήματα που δημοσιεύονται χωριστά.

13. Το δείγμα θα πρέπει να αποτελείται από ιδρύματα που υπόκεινται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται είτε στις απαιτήσεις σχετικά με τη διακυβέρνηση βάσει του άρθρου 91 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 2 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 (κατηγορία 1), είτε στο άρθρο 26 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 (κατηγορία 2). Το δείγμα μπορεί να περιλαμβάνει περισσότερα από ένα ιδρύματα ή επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ενός ομίλου, ειδικότερα όταν είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη. Οι αρμόδιες αρχές δεν θα πρέπει να προσθέτουν επιχειρήσεις επενδύσεων στο δείγμα όταν έχουν χορηγήσει άδεια σε επιχείρηση επενδύσεων που τελεί υπό τη διαχείριση ενός μόνο φυσικού προσώπου σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

14. Η EAT θα προσεγγίζει τις αρμόδιες αρχές εγκαίρως πριν από κάθε διαδικασία συλλογής δεδομένων και θα παρέχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο καθορισμού του δείγματος των ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων για τα οποία θα πρέπει να συλλέγονται στοιχεία. Μετά την υποβολή του αιτήματος, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν την EAT σχετικά με τον κατάλογο των ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων που προτίθενται να συμπεριλάβουν στη συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών διαφοροποίησης εντός της προθεσμίας που ορίζεται από την EAT.

15. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν τα ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων που αποτελούν μέρος του δείγματος εγκαίρως πριν από τη συλλογή των δεδομένων και τουλάχιστον 3 μήνες πριν από την υποβολή των δεδομένων.

2. Υποβολή δεδομένων συγκριτικής αξιολόγησης πρακτικών διαφοροποίησης

16. Τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να παρέχουν στην αρμόδια αρχή πληροφορίες σχετικά με τις πρακτικές διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών διαφοροποίησης και της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων σε επίπεδο διοικητικού οργάνου, όπως ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
17. Τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν επιλεγεί να αποτελέσουν μέρος του δείγματος θα πρέπει να υποβάλλουν τα ζητούμενα δεδομένα σε ατομική βάση στην αρμόδια αρχή έως τις 30 Απριλίου κάθε 3 έτη, αρχής γενομένης από το 2025 με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2024.
18. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν στην EAT τα στοιχεία που παρέχονται από τα ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων, σύμφωνα με την παράγραφο 17, έως τις 15 Ιουνίου, αφού διασφαλίσουν την πληρότητα, την ορθότητα και την αξιοπιστία των πληροφοριών.

3. Απαιτήσεις για την υποβολή των δεδομένων της συγκριτικής αξιολόγησης

19. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν έγγραφο με τους μορφότυπους ανταλλαγής δεδομένων και τις παρουσιάσεις που ορίζονται από τις αρμόδιες αρχές, και σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου δεδομένων που περιλαμβάνεται στο μοντέλο σημείων δεδομένων, καθώς και με τις ακόλουθες προδιαγραφές:
- α. δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες·
 - β. οι αριθμητικές τιμές θα πρέπει να υποβάλλονται ως πραγματικά δεδομένα σύμφωνα με τα εξής:
 - i. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο των δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί τουλάχιστον σε εκατομμύρια μονάδες·
 - ii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ποσοστά» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία·

iii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες.

20. Τα δεδομένα που υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να συνδέονται με τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α. ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών και περίοδος αναφοράς·
- β. νόμισμα αναφοράς· και
- γ. τον αναγνωριστικό κωδικό του ιδρύματος που υποβάλλει την αναφορά.

4. Γενικές προδιαγραφές για την υποβολή των δεδομένων συγκριτικής αξιολόγησης των πρακτικών διαφοροποίησης

21. Η ημερομηνία αναφοράς για τα δεδομένα σχετικά με τις πρακτικές διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής διαφοροποίησης, θα πρέπει να είναι το τέλος του ημερολογιακού έτους για το οποίο πρέπει να παρασχεθούν τα δεδομένα. Οι πληροφορίες που παρέχονται σχετικά με τη σύνθεση του διοικητικού οργάνου και τις εφαρμοζόμενες πολιτικές θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν την κατάσταση κατά την ημερομηνία αναφοράς.

22. Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες θα πρέπει να υποβάλλονται με βάση τα λογιστικά στοιχεία τέλους έτους σε ευρώ. Όταν η εθνική νομοθεσία επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα ή στις επιχειρήσεις επενδύσεων να υποβάλλουν τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες τους με βάση το τέλος της λογιστικής χρήσης τους, το οποίο αποκλίνει από το τέλος του ημερολογιακού έτους, η ημερομηνία λήξης της τελευταίας διαθέσιμης λογιστικής χρήσης θα πρέπει να θεωρείται ως η ημερομηνία αναφοράς για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που πρέπει να παρασχεθούν, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων. Εάν τα εν λόγω δεδομένα 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 στοιχείων³.

23. Σε πολλές περιπτώσεις, καθορίζεται το πιθανό εύρος των εισερχόμενων δεδομένων. Εάν η ορθή απάντηση δεν βρίσκεται εντός του καθορισμένου εύρους καθορισμένων τιμών, το ίδρυμα ή η επιχείρηση επενδύσεων θα πρέπει να επιλέξει την απάντηση που αντικατοπτρίζει καλύτερα την κατάσταση ή, εάν αυτό δεν είναι δυνατόν, να αφήσει κενό το πεδίο, να επικοινωνήσει με την αρμόδια αρχή και να παράσχει εξηγήσεις. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να διαβιβάζει τις πληροφορίες αυτές στην ΕΑΤ.

³ Η ΕΑΤ παρέχει σύνδεσμο προς τις πληροφορίες που περιλαμβάνει ο δικτυακός της τόπος, καθώς και τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές· επίσης, πληροφορίες για τη συναλλαγματική ισοτιμία παρέχονται στη διεύθυνση http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm

5. Προσδιορισμός του συστήματος διακυβέρνησης που πρέπει να παρέχεται

24. Τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να αναφέρουν το σύστημα διακυβέρνησής τους. Για τον σκοπό αυτό, η διαφοροποίηση θα πρέπει να περιορίζεται είτε σε ένα σύστημα ενιαίου διοικητικού συμβουλίου (σύστημα ενός επιπέδου) είτε σε ένα δυαδικό σύστημα διοίκησης (δυαδικό σύστημα). Τα υβριδικά συστήματα θα πρέπει να κατανέμονται σε αυτά τα συστήματα όπως αναφέρεται στα στοιχεία α) και β) κατωτέρω, ανεξάρτητα από την ύπαρξη πρόσθετων εκτελεστικών συμβουλίων, επιτροπών ελέγχου, αποδοχών ή ανάδειξης υποψηφίων, ή από το ότι ορισμένες αποφάσεις λαμβάνονται απευθείας από τους μετόχους και όχι από το διοικητικό όργανο.

α. Ως σύστημα ενός επιπέδου θα πρέπει να νοείται ένα σύστημα στο πλαίσιο του οποίου όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της διαχειριστικής του αρμοδιότητας και όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της εποπτικής του αρμοδιότητας συνιστούν ένα διοικητικό όργανο που είναι αρμόδιο για τον καθορισμό της στρατηγικής, των στόχων και της γενικής κατεύθυνσης του ιδρύματος. Όταν υπάρχει, εκτός από αυτό το ενιαίο διοικητικό συμβούλιο, ένα υποχρεωτικό εκτελεστικό συμβούλιο, τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει επίσης να θεωρείται ότι έχουν διάρθρωση μονιστικού συστήματος.

β. Ως δυαδικό σύστημα θα πρέπει να νοείται ένα σύστημα στο πλαίσιο του οποίου το διοικητικό όργανο κατά την άσκηση της διαχειριστικής του αρμοδιότητας (εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη, συμπεριλαμβανομένου του διευθύνοντος συμβούλου) αποτελεί χωριστό όργανο από το όργανο που αποτελείται μόνο από τα μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής τους αρμοδιότητας (μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη), δηλαδή δεν υφίσταται ενιαίο συμβούλιο.

6. Προδιαγραφές για την υποβολή δεδομένων σχετικά με τα μέλη του διοικητικού οργάνου

25. Όταν ζητούνται δεδομένα σχετικά με τον διευθύνοντα σύμβουλο, στην κατηγορία αυτή θα πρέπει να αναφέρονται μόνο τα δεδομένα που αφορούν τον διευθύνοντα σύμβουλο. Τα δεδομένα σχετικά με τους αναπληρωτές διευθύνοντες συμβούλους ή τους αντιπροέδρους θα πρέπει να αναφέρονται στην κατηγορία «εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη». Όταν κανένα από τα εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη δεν έχει αρμοδιότητες διευθύνοντος συμβούλου, όλα τα δεδομένα για τα εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη θα πρέπει να αναφέρονται στην κατηγορία «εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη».

26. Σε περίπτωση που πρέπει να παρασχεθούν δεδομένα για τα εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη, μεταξύ των εν λόγω δεδομένων θα πρέπει να περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με:

- α. τα μέλη του διοικητικού οργάνου που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα και τα οποία είναι υπεύθυνα για την αποτελεσματική διοίκηση του ιδρύματος ή της επιχείρησης επενδύσεων·
 - β. τα πρόσωπα που διευθύνουν πράγματι την επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στην περίπτωση ιδρύματος, ή σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, στην περίπτωση επιχείρησης επενδύσεων, ανεξάρτητα από το εάν είναι ή όχι μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου που έχουν διοριστεί σύμφωνα με το εθνικό εταιρικό δίκαιο.
27. Σε περίπτωση που ζητούνται δεδομένα σχετικά με τον πρόεδρο, στην κατηγορία αυτή θα πρέπει να αναφέρονται μόνο δεδομένα που αφορούν τον πρόεδρο, εάν ο πρόεδρος ανήκει στην εποπτική λειτουργία του διοικητικού οργάνου, τα δε δεδομένα που αφορούν τους αναπληρωτές ή τους αντιπροέδρους θα πρέπει να αναφέρονται μόνο στην κατηγορία «μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη». Όταν κανένα από τα μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη δεν ασκεί αρμοδιότητες προέδρου, όλα τα δεδομένα θα πρέπει να αναφέρονται στην κατηγορία «μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη». Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου που ασκεί επίσης εκτελεστικές λειτουργίες θα πρέπει να αναφέρεται μόνο στην κατηγορία «εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη».
28. Σε περίπτωση παροχής δεδομένων που αφορούν μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη, τα εν λόγω δεδομένα θα πρέπει να περιλαμβάνουν χωριστά πληροφορίες σχετικά με τα εξής:
- α. μέλη του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδια για την επίβλεψη και την παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση χωρίς να ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα·
 - β. κατά περίπτωση, τους εκπροσώπους των μελών του προσωπικού που είναι μέλη του διοικητικού οργάνου.
29. Τα μέλη του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να κατανέμονται με γνώμονα το φύλο με το οποίο συνδέονται. Για την παρούσα άσκηση, όλα τα φύλα που διαφέρουν από το άρρεν και το θήλυ αποτελούν μια τρίτη κατηγορία φύλων, η οποία αναφέρεται ως μη δυαδική.
30. Όταν ένα εκτελεστικό διευθυντικό στέλεχος κατέχει τη θέση του προέδρου ενιαίου συμβουλίου, οι πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω διευθυντικό στέλεχος θα πρέπει να παρέχονται μόνο στην κατηγορία «εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη», μεταξύ άλλων και για τον υπολογισμό της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων.

7. Προδιαγραφές για τον υπολογισμό της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων

31. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν δεδομένα σχετικά με τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων από τα ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων σε ατομική βάση, τα

οποία εκφράζονται ως ποσοστά της διαφοράς μεταξύ των μέσων αποδοχών των γυναικών και των ανδρών μελών του διοικητικού οργάνου και της διαφοράς μεταξύ των μη δυαδικών και των ανδρών μελών του διοικητικού οργάνου, με βάση τη μέση και τη διάμεση αμοιβή των εκτελεστικών διευθυντικών στελεχών, των μη εκτελεστικών διευθυντικών στελεχών και των εκπροσώπων των μελών του προσωπικού.

32. Για τον υπολογισμό της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων, τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να προσδιορίζουν τις συνολικές ακαθάριστες ετήσιες αποδοχές ως το άθροισμα των σταθερών και των μεταβλητών αποδοχών προ φόρων, λαμβάνοντας υπόψη τα εξής:

- α. Θα πρέπει να χρησιμοποιούνται οι πλήρεις μεταβλητές αποδοχές που χορηγήθηκαν για όλες τις περιόδους επιδόσεων που έληξαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους. Σε αυτές θα πρέπει να περιλαμβάνονται μεταβλητές αποδοχές που βασίζονται σε μη ανανεώσιμες πολυετείς περιόδους επιδόσεων. Τα ποσά που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (π.χ. σε αναλογική βάση) και χορηγήθηκαν κατά τα προηγούμενα οικονομικά έτη δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
- β. Οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές (μπόνους πρόσληψης), τα πακέτα αποδοχών που χορηγήθηκαν για την εξαγορά από συμβάσεις σε προηγούμενη απασχόληση 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.
- γ. 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.
- δ. 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.
- ε. Οι αμοιβές για τη συμμετοχή σε συνεδριάσεις του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και να περιορίζονται στα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της εποπτικής λειτουργίας, στο οποίο λαμβάνουν επίσης τα στοιχεία που αναφέρονται στα υπό α) έως δ) στοιχεία της παρούσας παραγράφου. Εφόσον δεν πραγματοποιούνται άλλες πληρωμές, εφαρμόζεται η παράγραφος 33. Τα τέλη συμμετοχής για τη συμμετοχή σε επιτροπές του διοικητικού οργάνου δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.

33. Όταν τα μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη ή οι εκπρόσωποι των μελών του προσωπικού λαμβάνουν αμοιβή μόνο για τα καθήκοντά τους με τη μορφή σταθερής ημερήσιας αμοιβής συμμετοχής, το ποσό που πρέπει να λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της διαφοράς αποδοχών μεταξύ των φύλων θα πρέπει να είναι η αμοιβή συμμετοχής για 1 ημέρα,

ανεξάρτητα από τον αριθμό των ημερών που αμείφθηκαν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, αντί του υπολογισμού των αποδοχών όπως ορίζεται στην παράγραφο 32.

34. Για τους εκπροσώπους των μελών του προσωπικού θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη μόνο τα ποσά που χορηγούνται για την άσκηση των καθηκόντων τους ως μέλη του διοικητικού οργάνου.
35. Όταν ένα μέλος του διοικητικού οργάνου αμείβεται μόνο για μέρος του οικονομικού έτους, η αμοιβή που εισπράττεται θα πρέπει να αυξάνεται έως το ποσό που θα αντιστοιχούσε στις συνολικές ακαθάριστες ετήσιες αποδοχές, εάν το εν λόγω μέλος είχε αμειφθεί για ολόκληρο το έτος. Το ίδιο θα πρέπει να ισχύει και για τα μέλη που εργάζονται με καθεστώς μερικής απασχόλησης.
36. Τα μέλη που δεν ήταν πλέον μέλη του διοικητικού οργάνου στο τέλος του οικονομικού έτους δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται στον υπολογισμό και οι αμοιβές τους δεν θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό.
37. Τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να συμμορφώνονται προς τις ακόλουθες οδηγίες κατά τον υπολογισμό της μέσης και της διάμεσης αμοιβής που πρέπει να αναφέρονται στο παράρτημα XI:
 - α. Οι αποδοχές κάθε διευθυντικού στελέχους θα πρέπει να κατανέμονται στο αντίστοιχο φύλο χωριστά για τα εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη, τα μη εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη και τους εκπροσώπους των μελών του προσωπικού.
 - β. Οι αποδοχές των μελών χωριστά για κάθε φύλο θα πρέπει να οργανώνονται ανά ποσό, με πρώτο το χαμηλότερο ποσό.
 - γ. Θα πρέπει να υπολογίζονται η διάμεση και η μέση αμοιβή των ανδρών, των γυναικών και των μη δυαδικών εκτελεστικών διευθυντικών στελεχών, μη εκτελεστικών διευθυντικών στελεχών και εκπροσώπων των μελών του προσωπικού.
38. Η μέση αμοιβή θα πρέπει να υπολογίζεται ως το άθροισμα των αποδοχών διαιρούμενο διά του αριθμού των διευθυντικών στελεχών στη σχετική κατηγορία που ορίζεται στην παράγραφο 37 στοιχείο γ).
39. Η διάμεση αμοιβή που πρέπει να υπολογιστεί σύμφωνα με την παράγραφο 37 στοιχείο γ) είναι η μέση τιμή της κατανομής των τιμών των αποδοχών που ορίζεται στην παράγραφο 37 στοιχείο β). Σε περίπτωση άρτιου αριθμού μελών διευθυντικών στελεχών σε μια κατηγορία, η διάμεση αμοιβή είναι ο μέσος όρος των δύο μεσαίων αριθμών.
40. Τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να υπολογίζουν για καθεμία από τις κατηγορίες που προβλέπονται στο παράρτημα XI τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων υπολογίζοντας:

- α. Τη διαφορά μεταξύ της μέσης αμοιβής ανδρών και γυναικών, διαιρούμενη διά της μέσης αμοιβής των ανδρών.
 - β. Τη διαφορά μεταξύ της διάμεσης αμοιβής ανδρών και γυναικών, διαιρούμενη διά της διάμεσης αμοιβής των ανδρών.
 - γ. Τη διαφορά μεταξύ της μέσης αμοιβής των ανδρών και των μη δυαδικών μελών, διαιρούμενη διά της μέσης αμοιβής των ανδρών.
 - δ. Τη διαφορά μεταξύ της διάμεσης αμοιβής των ανδρών και των μη δυαδικών μελών, διαιρούμενη διά της διάμεσης αμοιβής των ανδρών.
41. Όταν η διαφορά αποδοχών μεταξύ ανδρών και γυναικών μελών ή η διαφορά αποδοχών μεταξύ ανδρών και μη δυαδικών μελών δεν μπορεί να υπολογιστεί επειδή η κατηγορία δεν περιλαμβάνει αμφότερα τα αντίστοιχα φύλα, τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να παρέχουν την τιμή «άνευ αντικειμένου» (μη διαθέσιμο) αντί να υπολογίσουν το ποσοστό.
42. Σε περίπτωση που οι αποδοχές για τα δεδομένα αναφοράς δεν έχουν ακόμη εγκριθεί, τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να αναφέρουν τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, λαμβάνοντας υπόψη τις προτεινόμενες μεταβλητές αποδοχές.

8. Ποιότητα δεδομένων

43. Πριν από την υποβολή δεδομένων στις οικείες αρμόδιες αρχές, τα ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων θα πρέπει να ελέγχουν την πληρότητα και την αξιοπιστία των δεδομένων και να προβαίνουν στις απαραίτητες διορθώσεις. Το ίδιο θα πρέπει να ισχύει και για τις αρμόδιες αρχές πριν από την υποβολή των δεδομένων στην EAT.
44. Εφόσον τους ζητηθεί από την EAT, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν το συντομότερο δυνατόν διορθωμένα δεδομένα ή αιτιολόγηση για τυχόν μη αξιόπιστα στοιχεία.
45. Όσον αφορά τους ελέγχους ποιότητας των δεδομένων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επαληθεύουν:
- α. την πλήρη και σε ατομική βάση συμπλήρωση των υποδειγμάτων·
 - β. την ορθή ένδειξη της δομής διακυβέρνησης·
 - γ. την ορθή επιλογή της κατηγορίας μεγέθους από το ίδρυμα·
 - δ. την ορθή επιλογή όσον αφορά την ταξινόμηση του ιδρύματος ως σημαντικό ή μη σημαντικό· και

ε. την αξιοπιστία του αριθμού των διευθυντικών στελεχών, καθώς τα δεδομένα θα πρέπει να παρέχονται σε ατομική βάση.

46. Κατά την υποβολή δεδομένων συγκριτικής αξιολόγησης των πρακτικών διαφοροποίησης στην ΕΑΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι συμμορφώνονται επίσης προς την απόφαση ΕΒΑ/DC/335 της 5ης Ιουνίου 2020 σχετικά με το σύστημα EUCLID («απόφαση EUCLID») ⁴, όπως τροποποιήθηκε, και ότι παρέχουν στα ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων τυχόν τεχνικές προδιαγραφές που είναι απαραίτητες για τη διαρκή συμμόρφωση προς την απόφαση EUCLID.

4

https://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%20%28EUCLID%29.pdf