

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR (ESB)
nr. 604/2014****2020/EES/69/06****frá 4. mars 2014**

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla að því er tekur til eiginlegra og viðeigandi megindlegra viðmiðana til að skilgreina flokka starfsfólks sem í starfi sínu hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnunar (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2013/36/ESB frá 26. júní 2013 um aðgang að starfsemi lánastofnana og varfærnisefirlit með lánastofnunum og verðbréfafyrirtækjum, um breytingu á tilskipun 2002/87/EB og um niðurfellingu á tilskipunum 2006/48/EB og 2006/49/EB ⁽¹⁾, einkum 2. mgr. 94. gr.

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Í tilskipun 2013/36/ESB, einkum 74. gr., er þess krafist að stofnanir hafi traust stjórnskipulag og skilvirk vinnsluferli til að greina, stýra, fylgjast með og tilkynna um hvers konar áhættu sem þær eru, eða kunna að vera, óvarðar fyrir. Skipulagið og ferlin ættu að vera ítarleg og í réttu hlutfalli við eðli, umfang og flækjustig áhættunnar sem fylgir viðskiptalíkani og starfsemi stofnunarinnar. Meðal annars verður að taka tillit til hvers konar sértækrar áhættu sem tilgreind er í 79.–87. gr. í þeirri tilskipun. Skipulagið og ferlin eru metin af lögbærum yfirvöldum sem hluti af eftirliti og matsferli skv. 97. gr. þeirrar tilskipunar. Öll áhætta sem er greind er metin af stofnununum innan ramma innra matsferlis fyrir eiginfjárbörf skv. 73. gr. þeirrar tilskipunar.
- 2) Sá rammi fyrir varfærnisefirlit sem komið er á með tilskipun 2013/36/ESB krefst þess að allar stofnanir skilgreini allt starfsfólk sem í starfi sínu hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar. Viðmiðanirnar sem notaðar eru til að meta mikilvægi áhrifa af störfum starfsfólksins á áhættusnið ættu að taka tillit til mögulegra áhrifa starfsfólks á áhættusnið stofnunarinnar, byggt á heimildum og ábyrgð þeirra og áhættu stofnunarinnar og árangursvísibendum. Taka ætti tillit til innra skipulags stofnunarinnar og þess hvers eðlis starfsemi hennar er, umfangs hennar og hversu margþætt hún er. Viðmiðanirnar ættu að endurspeglar til fulls hvers konar áhættu sem stofnun eða samstæða er óvarin fyrir eða kann að vera óvarin fyrir. Þetta ætti einnig að gera stofnunum kleift að kveða á um viðeigandi hvata innan launakjarastefnunnar til að tryggja varfærna hegðun starfsfólks og ætti að tryggja að skilgreining á því starfsfólki, sem hefur með störfum sínum veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar, endurspegli umfang áhættu í mismunandi starfsemi innan stofnunarinnar.
- 3) Árið 2012 birti Evrópska bankaefirlitsstofnunin niðurstöður könnunar um landsbundna framkvæmd og beitingu í reynd á viðmiðunarreglunum, sem evrópska bankaefirlitsnefndin gaf út um launakjarastefnu og -venjur (viðmiðunarreglur evrópsku bankaefirlitsnefndarinnar), sem hafa að geyma almennar viðmiðanir við mat á mikilvægi áhrifa starfsfólks á áhættusnið stofnunarinnar. Könnunin leiddi í ljós að framkvæmd stofnana og lögbærra yfirvalda á ákvæðum um launakjör í tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/48/EB ⁽²⁾ hafa ekki stuðlað að nægilega mikilli samhæfingu. Launakjaravenjur voru enn of ólíkar, einkum taka viðmiðanirnar sem notaðar voru til að skilgreina starfsfólk ekki nægilegt mið af áhrifum starfa starfsfólks á áhættusnið stofnunarinnar. Verulegs ósamræmis gæti áfram í þeim aðferðum sem mismunandi stofnanir og aðildarríki nota til að skilgreina þessa starfsmenn. Þessir tæknilegu eftirlitsstaðlar ættu því að byggjast á reynslunni sem fengist hefur af beitingu tilskipunar 2006/48/EB og viðmiðunarreglum evrópsku bankaefirlitsnefndarinnar um launakjarastefnu og -venjur og miða að því að ná fram

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 167, 6.6.2014, bls. 30. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 81/2019 frá 29. mars 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn, sjá EES-viðbæti við *Stjórnartíðindi Evrópusambandsins* nr. 44, 2.7.2020, bls. 65.

(1) Stjtið. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 338.

(2) Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/48/EB frá 14. júní 2006 um stofnun og rekstur lánastofnana (Stjtið. ESB L 177, 30.6.2006, bls. 1).

aukinni samræmingu. Evrópska bankaeftirlitsstofnunin mun gefa út viðmiðunarreglur um traustar launakjarastefnur sem eru í samræmi við meginreglurnar sem settar eru fram í tilskipun 2013/36/ESB, skv. 2. mgr. 75. gr. þeirrar tilskipunar.

- 4) Koma ætti á skýrum eigindlegum og viðeigandi meginlegum viðmiðunum til að skilgreina meginflokka starfsfólks sem hefur með störfum sínum veruleg áhrif á áhættusnið stofnana til að tryggja samræmda nálgun hvarvetna í Sambandinu og finna sameiginlega skilgreiningu á þeirri áhættu sem mestu skiptir. Í samræmi við 2. mgr. 94. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, ættu allir skilgreindir flokkar starfsfólks út frá þessum viðmiðunum að vera starfsfólk sem hefur með störfum sínum veruleg áhrif á áhættusnið stofnunar. Stofnanir ættu einnig að taka tillit til niðurstaðna eigin áhættumats samkvæmt innri verklagsreglum sínum. Lögbær yfirvöld ættu að tryggja ítarlega skilgreiningu á öllu starfsfólki sem hefur með störfum sínum veruleg áhrif á áhættusnið stofnana.
- 5) Stjórnarmenn bera endanlega ábyrgð á stofnuninni, stefnu hennar og starfsemi og geta því alltaf haft veruleg áhrif á áhættusnið hennar. Þetta á bæði við þá stjórnarmenn sem taka ákvarðanir í stjórnunarstarfi og þá sem hafa yfirsýn yfir ferli ákvörðunartöku og gera athugasemdir við þær ákvarðanir sem eru teknar í eftirlitshlutverki.
- 6) Framkvæmdastjórn og yfirmenn, sem bera ábyrgð á mikilvægum rekstrareiningum, stjórnun flokka sértækrar áhættu á borð við lausafjárstöðu, rekstraráhættu eða vaxtaáhættu sem og á stjórnunarhlutverki innan stofnunar, eru ábyrgir fyrir daglegri stjórnun á rekstrinum, áhættu eða eftirlitshlutverki. Þetta felur í sér ábyrgð á töku stefnumarkandi ákvarðana eða annarra grundvallarákvarðana vegna atvinnustarfsemi eða stjórnunarramma sem er notaður. Áhætta í rekstri og hvernig henni er stjórnað eru mikilvægustu þættirnir sem tengjast áhættusniði stofnunarinnar.
- 7) Fyrir utan starfssvið sem eiga að koma á frekari viðskiptastarfsemi gera starfssvið, sem eiga að veita innri stuðning og sem skipta sköpum fyrir rekstur starfseminnar auk þess að hafa heimild til að taka ákvarðanir á þeim sviðum, stofnunina berskjaldaða fyrir verulegri rekstraráhættu og annarri áhættu. Því geta störf starfsmanna á slíkum starfssviðum einnig haft veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar.
- 8) Alla jafnan er útlánaáhætta og markaðsáhætta tekin til að stuðla að auknum viðskiptum, því er hægt að meta áhrifin á áhættusniðið af starfseminni þar sem þessi áhætta er tekin með því að nota viðmiðanir sem byggjast á heimildartakmörkunum, sem reiknast a.m.k. ár hvert á grunni eigin fjár og aðferða sem notaðar eru í eftirlitsskyni, en beita lágmarksviðmiðunarmörkum fyrir útlánaáhættu til að tryggja hóflega beitingu á viðmiðunum vegna lítilla stofnana.
- 9) Viðmiðanir til að skilgreina starfsfólk sem með störfum sínum hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnana ættu að taka mið af þeirri staðreynd að hægt er að víkja frá kröfunum sem tengjast veltubók fyrir sumar stofnanir samkvæmt reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 ⁽¹⁾ og að takmarkanirnar eru settar á ólíka vegu á milli stofnana með því að nota mismunandi aðferðir við útreikning á eiginfjárkröfum.
- 10) Að teknu tilliti til þess að starfsfólk sem hefur hafið ákvörðunartökufærlið hefur oft áhrif á niðurstöður ákvarðana, á meðan formlegt vald til ákvarðanatöku er hjá háttsettara starfsfólki eða nefndum, ættu viðmiðanirnar að taka tillit til mikilvægra þátta í slíku ákvarðanatökufærli.
- 11) Starfsfólk í stjórnunarstöðum ber ábyrgð á störfum á því sviði sem undir það heyrir. Því ætti að setja viðeigandi viðmiðanir sem tryggja að starfsfólk sem hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnana sé skilgreint ef það ber ábyrgð á hópi starfsfólks sem við störf sín gæti haft veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar. Þetta felur í sér aðstæður þar sem störf einstakra starfsmanna undir þeirra stjórn geta ekki hvert og eitt haft veruleg áhrif á áhættusnið stofnana en störf þeirra gætu í heildina haft slík áhrif.
- 12) Til viðbótar við eigindlegar viðmiðanir ætti að kveða á um viðeigandi meginlegar viðmiðanir til að skilgreina flokka starfsfólks sem í starfi sínu hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar. Þau heildarlaunakjör, sem eru veitt eru einkum með hliðsjón af framlagi starfsfólks til að ná viðskiptamarkmiðum stofnunarinnar, og varða þannig ábyrgð, skyldur, getu og færni starfsfólksins og árangur þess og stofnunarinnar. Þegar heildarlaunakjör starfsmanns fara yfir viðeigandi mörk er rétt að ganga út frá því að þau miðist við framlag hans við að ná viðskiptamarkmiðum stofnunar

(1) Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 575/2013 frá 26. júní 2013 um varfæriskröfur að því er varðar lánstofnanir og verðbréfafyrirtæki og um breytingu á reglugerð (ESB) nr. 648/2012 (Stjtíð. ESB L 176, 27.6.2013, bls. 1).

innar og áhrifin af störfum hans á áhættusnið stofnunarinnar. Því er við hæfi að byggja þessar meginlegu viðmiðanir á heildarlaunakjörum starfsmannsins, bæði tölulega og hlutfallslega í samanburði við aðra starfsmenn hjá sömu stofnun. Við beitingu á þessum meginlegu viðmiðunum ætti að taka tillit til þeirrar staðreyndar, eftir því sem við á, að þrep greiðslna eru mismunandi eftir lögsögum. Setja ætti skýr og viðeigandi viðmiðunarmörk til að skilgreina það starfsfólk sem með störfum sínum hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnana, að teknu tilliti til þeirra gagna sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin og lögbær yfirvöld hafa tekið saman. Þessar meginlegu viðmiðanir veita sterka vísbendingu um að starfsfólk hafi veruleg áhrif á áhættusnið stofnana. Slíkar forsendur, sem byggjast á meginlegum viðmiðunum, ættu þó ekki að gilda þegar stofnanir komast að því, á grundvelli hlutlægra viðbótarskilyrða, að starfsfólk hafi í raun ekki veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar, með tilliti til allrar þeirrar áhættu sem stofnunin er eða kann að vera óvarin fyrir. Undanþága vegna hæst launaða starfsfólksins sem skilgreint er samkvæmt þessum viðmiðunum ætti að vera með fyrirvara um samþykki lögbærs yfirvalds til að tryggja skilvirka og samræmda beitingu þessara viðmiðana. Lögbær yfirvöld ættu að upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina um starfsfólk sem fær meira en 1 000 000 evrur (hátt launað starfsfólk) áður en undanþágur eru samþykktar til að tryggja samræmda beitingu þessara viðmiðana, einkum í slíkum undantekningartilvikum. Skilgreiningarferlið, þ.m.t. umsókn um undanþágur, ætti engu að síður alltaf að vera með fyrirvara um eftirlitsúttekt í samræmi við 2. mgr. 92. gr. tilskipunar 2013/36/ESB.

- 13) Ef starfsmenn njóta sambærilegra kjara og þeir sem eru í framkvæmdastjórn eða taka áhættu getur það einnig verið vísbending um að störf þeirra hafi veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar. Þegar launakjör eru ákveðin ætti ekki að taka tillit til launagreiðslna starfsfólks í eftirlitshlutverki, stoðhlutverki og til stjórnarmanna sem eru í eftirlitshlutverki. Við beitingu á þessum viðmiðunum ætti einnig að taka tillit til þeirrar staðreyndar að þrep greiðslna er mismunandi eftir lögsögum. Stofnanir ættu að hafa heimild til að sýna fram á að starfsfólk sem fellur undir þann flokk launakjara, en uppfylla ekki eigindlegar eða meginlegar viðmiðanir, hafi ekki veruleg áhrif á áhættusnið stofnana, með tilliti til allrar þeirrar áhættu sem stofnunin er eða kann að vera óvarin fyrir. Undanþága vegna starfsfólks sem nýtur mjög góðra heildarlaunakjara miðað við þessa viðmiðun ætti að vera með fyrirvara um málsmeðferð um tilkynningar til að eftirlitsúttekt sé gerð tímanlega til að tryggja samræmda beitingu þessarar viðmiðunar.
- 14) Lögbær yfirvöld ættu að sjá til þess að stofnanir haldi skrá yfir það mat sem er framkvæmt og það starfsfólk sem hefur verið skilgreint þannig að störf þess hafi veruleg áhrif á áhættusnið stofnana til að gera lögbæru yfirvaldi og endurskoðendum kleift að endurskoða matið. Gögnin ættu einnig að ná yfir það starfsfólk sem fellur undir viðmiðanir út frá launakjörum þeirra, en sem er metið þannig að störf þeirra hafi ekki veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar.
- 15) Reglugerð þessi byggir á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin leggur fyrir framkvæmdastjórnina.
- 16) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem þessi reglugerð byggir á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi, sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾,

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Efni og gildissvið

Með þessari reglugerð er komið á tæknilegum eftirlitsstöðlum að því er tekur til eigindlegra og viðeigandi meginlegra viðmiðana til að skilgreina flokka starfsfólks sem í starfi sínu hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnana, eins og um getur í 2. mgr. 92. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, á vettvangi samstæðu, móðurfélags og dótturfélags, þ.m.t. þau sem stofnuð eru í aflandsfjármálamiðstöðvum.

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjútíð. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

2. gr.

Beiting viðmiðana

Með fyrirvara um þá skyldu sem hvílir á lögbæru yfirvaldi að tryggja að stofnanir fylgi þeim meginreglum sem settar eru fram í 92., 93. og 94. gr. tilskipunar 2013/36/ESB fyrir alla flokka starfsfólks sem í starfi sínu hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnana skv. 2. mgr. 92. gr. þeirrar tilskipunar, skal skilgreina það starfsfólk, sem uppfyllir eina eða fleiri af þeim eigindlegu viðmiðunum, sem settar eru fram í 3. gr. þessarar reglugerðar eða eina eða fleiri af þeim meginreglu viðmiðunum sem settar eru fram í 4. gr. þessarar reglugerðar, sem starfsfólk sem hefur veruleg áhrif á áhættusnið stofnunar.

3. gr.

Eigindlegar viðmiðanir

Starfsfólk telst hafa veruleg áhrif á áhættusnið stofnana þegar ein eða fleiri af eftirfarandi eigindlegu viðmiðunum eru uppfylltar:

- 1) starfsmaðurinn er aðili að stjórn sem er í stjórnunarhlutverki,
- 2) starfsmaðurinn er aðili að stjórn sem er í eftirlitshlutverki,
- 3) starfsmaðurinn er aðili í framkvæmdastjórn,
- 4) starfsmaðurinn er ábyrgur gagnvart stjórn og svarar fyrir starfsemi vegna sjálfstæðrar áhættustýringarstarfsemi, regluvörslu eða deild innri endurskoðunar,
- 5) starfsmaðurinn ber heildarábyrgð á áhættustýringu innan rekstrareiningar eins og skilgreint er í 3. lið 1. mgr. 142. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, sem hefur innra eigið fé sem dreift er innan hennar í samræmi við 73. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, sem er a.m.k. 2% af innra eigin fé stofnunarinnar („mikilvæg rekstrareining“),
- 6) starfsmaðurinn er yfirmaður mikilvægrar rekstrareiningar,
- 7) starfsmaðurinn ber stjórnunarábyrgð á einu af þeim starfssviðum sem um getur í 4. lið eða í mikilvægri rekstrareiningu og heyrir beint undir starfsmann sem tilgreindur er í 4. eða 5. lið,
- 8) starfsmaðurinn ber stjórnunarábyrgð í mikilvægri rekstrareiningu og heyrir beint undir starfsmanninn sem er yfirmaður þeirrar einingar,
- 9) starfsmaðurinn er yfirmaður á starfssviði sem er ábyrgt fyrir lagalegum málefnum, fjármálum, þ.m.t. skattlagningu og fjárhagsáætlun, mannauði, launakjarastefnu, upplýsingatækni eða efnahagslegri greiningu,
- 10) starfsmaðurinn er ábyrgur fyrir, eða aðili að, nefnd sem er ábyrg fyrir stjórnun áhættuflokks sem kveðið er á um í 79.–87. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, öðrum en útlánaáhættu og markaðsáhættu,
- 11) að því er varðar útlánaáhættuskuldbindingar með nafnvirði á hver viðskipti sem nemur 0,5% af almennu eigin fé þáttar 1 og sem eru a.m.k. fimm milljónir evra skal starfsmaðurinn:
 - a) bera ábyrgð á því að taka saman tillögur um útlán, eða móta útlánaafurðir, sem geta falið í sér slíka útlánaáhættu, eða
 - b) hafa heimild til að taka, samþykka eða beita neitunarvaldi vegna ákvörðunar um slíka útlánaáhættu, eða
 - c) vera aðili að nefnd sem hefur heimild til að taka ákvarðanir sem um getur í a- eða b-lið,

- 12) í tengslum við stofnanir þar sem undanþága fyrir lítið umfang veltubókarviðskipta, sem um getur í 94. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013, gildir ekki, skal starfsmaðurinn:
- a) hafa heimild til að taka, samþykkja eða beita neitunarvaldi vegna ákvarðana um veltubók sem samanlagt uppfylla skilyrði fyrir eitt af eftirfarandi viðmiðunarmörkum:
 - i. ef staðalaðferð er notuð, krafa vegna eiginfjárgrunns fyrir markaðsáhættu, sem nemur 0,5% eða meira af almennu eigin fé þáttar 1 stofnunar, eða
 - ii. ef fengist hefur samþykki fyrir eiginlíkansaðferðinni í eftirlitsskyni, 5% eða meira af innri vágildismörkum stofnunar fyrir markaðsáhættu, sem tengd er veltubók, miðað við 99% einhliða öryggisbil, eða
 - b) vera aðili að nefnd sem hefur heimild til að taka ákvarðanir sem settar eru fram í a-lið,
- 13) starfsmaðurinn ber stjórnunarábyrgð á hópi starfsmanna sem hver og einn hefur heimildir til að skuldbinda stofnunina vegna viðskipta og eitt eftirfarandi skilyrði er uppfyllt:
- a) summa heimildanna er jafnhá eða hærrí en viðmiðunarmörkin sem sett eru fram í 11. lið (a), 11. lið (b) eða 12. lið (a)(i),
 - b) ef fengist hefur samþykki fyrir eiginlíkansaðferðinni í eftirlitsskyni eru þær heimildir 5% eða meira af innri vágildismörkum stofnunar fyrir markaðsáhættu, sem tengd er veltubók, miðað við 99% einhliða öryggisbil. Ef stofnunin hefur ekki reiknað út vágildi á þrepi þess starfsmanns skal bæta við vágildismörkum starfsfólksins undir stjórn þessa starfsmanns,
- 14) með tilliti til ákvarðana um að samþykkja eða beita neitunarvaldi á nýjar afurðir skal starfsmaðurinn:
- a) hafa heimild til að taka slíkar ákvarðanir, eða
 - b) vera aðili að nefnd sem hefur heimild til að taka slíkar ákvarðanir,
- 15) starfsmaðurinn ber stjórnunarábyrgð á starfsmanni sem uppfyllir eitt af skilyrðunum sem sett eru fram í 1.–14. lið.

4. gr.

Megindlegar viðmiðanir

1. Með fyrirvara um 2.–5. mgr. skal starfsfólk teljast hafa veruleg áhrif á áhættusnið stofnana þegar ein eða fleiri af eftirfarandi megindlegu viðmiðunum eru uppfylltar:
- a) starfsmanninum hefur verið veitt heildarlaunakjör sem eru 500 000 evrur eða meira á næstliðnu fjárhagsári,
 - b) starfsmaðurinn er innan við 0,3% af fjölda starfsmanna, námundað upp að næstu heilu tölu, sem hafa fengið hæstu heildarlaunakjör á næstliðnu fjárhagsári,
 - c) starfsmanninum var á næstliðnu reikningsári veitt heildarlaunakjör sem eru jafnhá eða hærrí en lægstu heildarlaunakjörin sem veitt voru á því fjárhagsári til aðila í framkvæmdastjórn eða uppfylla einhverjar af viðmiðununum í 1., 3., 5., 6., 8., 11., 12., 13. eða 14. lið 3. gr.
2. Viðmiðanirnar, sem settar eru fram í 1. mgr., skulu ekki teljast uppfylltar þegar stofnunin ákvarðar að störf starfsmanns hafi ekki veruleg áhrif á áhættusnið stofnunarinnar af því að starfsmaðurinn eða sá flokkur starfsmanna sem starfsmaðurinn tilheyrir:
- a) annast aðeins störf og hefur heimildir í rekstrareiningu sem er ekki mikilvæg rekstrareining eða
 - b) hefur ekki veruleg áhrif á áhættusnið mikilvægrar rekstrareiningar með þeim störfum sem hann hefur með hendi.
3. Skilyrðin, sem sett eru fram í b-lið 2. mgr., skulu metin á grundvelli hlutlægra viðmiðana með tilliti til þeirrar áhættu, sem máli skiptir, og árangursvísibenda, sem notaðir eru af stofnuninni til að greina, stýra og fylgjast með áhættu í samræmi við 74. gr. tilskipunar 2013/36/ESB, og byggt á þeim skyldum og heimildum sem starfsmaður eða flokkur starfsmanna hefur og áhrifum þeirra á áhættusnið stofnunar, í samanburði við þau áhrif sem störf starfsmanna hafa og tilgreind eru í viðmiðunum sem sett eru fram í 3. gr. þessarar reglugerðar.

4. Stofnun skal tilkynna því lögbæra yfirvaldi, sem ábyrgt er fyrir varfærnisefirliti, um beitingu á 2. mgr., í tengslum við viðmiðanirnar í a-lið 1. mgr. Í tilkynningunni skal koma fram hvort stofnunin hefur ákvarðað að viðkomandi starfsmaður, eða sá flokkur starfsmanna sem starfsmaðurinn tilheyrir, uppfyllir eitt af skilyrðunum sem sett eru fram í 2. mgr. og skal, ef við á, láta matið sem framkvæmt er af stofnuninni skv. 3. mgr. fylgja með.

5. Beiting stofnunar á 2. mgr. að því er varðar starfsmann sem var veitt heildarlaunakjör sem var 750 000 evrur eða meira á næstliðnu fjárhagsári, eða í tengslum við viðmiðin í b-lið 1. mgr., skal vera háð fyrirframsamþykki lögbærs yfirvalds sem ábyrgt er fyrir varfærnisefirliti með þeirri stofnun.

Lögbært yfirvald skal einungis gefa fyrirframsamþykki ef stofnunin getur sýnt fram á að eitt af skilyrðunum sem sett eru fram í 2. mgr. er uppfyllt, með tilliti til, að því er varðar skilyrðið í b-lið 2. mgr., matsviðmiðunum sem sett eru fram í 3. mgr.

Þegar starfsmanni hafa verið veitt heildarlaunakjör sem nema 1 000 000 evra eða meira á næstliðnu fjárhagsári skal lögbært yfirvald einungis gefa fyrirframsamþykki í undantekningartilvikum. Til að tryggja samræmda beitingu á þessari grein skal lögbært yfirvald upplýsa Evrópsku bankaeftirlitsstofnunina áður en það gefur samþykki sitt að því er varðar slíkan starfsmann.

5. gr.

Útreikningur á launakjörum sem veitt eru

1. Að því er þessa reglugerð varðar skulu launakjör, sem hafa verið veitt en ekki enn verið greidd, metin á dagsetningu veitingar, án tillits til beitingar afvöxtunarstuðulsins sem um getur í iii. lið g-liðar 1. mgr. 94. gr. tilskipunar 2013/36/ESB eða lækkunar á útgreiðslu, hvort sem er með endurgreiðslu- eða frádráttarfyrirkomulagi, eða á annan hátt. Allar fjárhæðir skulu reiknaðar út sem vergar og á grundvelli jafngildis ársverka.

2. Að því er varðar beitingu b- og c-liða 1. mgr. 4. gr. má meta veitt launakjör sér fyrir hvert aðildarríki og þriðja land þar sem stofnunin hefur starfsstöð og starfsfólkið skal skilgreint í því landi þar sem starfsemi þeirra fer fram að stærstum hluta.

6. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 4. mars 2014.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

José Manuel BARROSO

forseti.