

Andrea ENRIA

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου

Προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο (CEO) του σημαντικού
ιδρύματος

SSM-2020-0763

Φρανκφούρτη, 15 Δεκεμβρίου 2020

Πολιτικές αποδοχών στο πλαίσιο της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19)

Αγαπητέ κύριε/Αγαπητή κυρία,

Η ΕΚΤ συνεχίζει να παρακολουθεί με προσοχή τις πολιτικές αποδοχών που εφαρμόζουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπό την εποπτεία της και ιδίως τον πιθανό αντίκτυπο αυτών των πολιτικών στη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης.

Μετά τη δημοσίευση της επιστολής του Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου της ΕΚΤ στις 28 Ιουλίου 2020¹, η ΕΚΤ παρακολούθησε στενά τις αποφάσεις που έλαβαν τα εποπτευόμενα ιδρύματα σχετικά με τις αποδοχές. Η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη τα μέτρα που έλαβαν διάφορες εποπτευόμενες οντότητες για την εισαγωγή προσαρμογών στις πολιτικές τους σχετικά με τις αποδοχές προκειμένου να περιορίσουν τον αντίκτυπο των μεταβλητών αποδοχών στην κεφαλαιακή τους βάση στο πλαίσιο της κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19).

Ακόμη και με τη βελτίωση των μακροοικονομικών συνθηκών και του περιορισμού της οικονομικής αβεβαιότητας λόγω της πανδημίας COVID-19 από τον Μάρτιο του 2020, το επίπεδο αβεβαιότητας παραμένει αυξημένο, επιδρώντας συνεχώς στην ικανότητα των τραπεζών να προβλέπουν μεσοπρόθεσμα τις κεφαλαιακές τους ανάγκες. Συνεπώς, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει και πάλι να επικεντρωθούν κυρίως στη διατήρηση του κατάλληλου ύψους κεφαλαίου προκειμένου να απορροφήσουν ενδεχόμενες ζημιές και να στηρίξουν την πραγματική οικονομία παρέχοντας πιστώσεις στα νοικοκυριά, τις μικρές επιχειρήσεις και τις μεγάλες εταιρείες.

¹ Επιστολή σχετικά με τις πολιτικές αποδοχών στο πλαίσιο της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) (SSM-2020-0315), η οποία είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/letterstobanks/shared/pdf/2020/ssm.2020_letter_remuneration_policies_in_the_context_of_the_coronavirus_COVID_19_pandemic.el.pdf?da196e86bcae7c5670b6cb8fd84f7154.

Η αρχή της αναλογικότητας θα συνεχίσει να διέπει την εφαρμογή των εποπτικών προσδοκιών της ΕΚΤ που παρουσιάζονται παρακάτω, καθώς οι συνθήκες διαφέρουν σημαντικά ανάλογα με παράγοντες όπως οι πρακτικές αποδοχών, το επιχειρηματικό μοντέλο και το μέγεθος των ιδρυμάτων.

Λαμβάνοντας υπόψη αυτές τις σκέψεις, η ΕΚΤ επαναλαμβάνει την προσδοκία ότι το ίδρυμά σας θα συνεχίσει να ακολουθεί εξαιρετικά συγκρατημένη πολιτική σχετικά με τις μεταβλητές αποδοχές μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου 2021, ιδίως όσον αφορά τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν ουσιώδη κίνδυνο, στον βαθμό που αυτό μπορεί να επηρεάσει αρνητικά το ύψος ή την ποιότητα του συνολικού κεφαλαίου του ιδρύματός σας. Σε αυτό το πλαίσιο, το ίδρυμά σας θα πρέπει να λάβει δεόντως υπόψη την ανάγκη διατήρησης ή αποκατάστασης μιας υγιούς κεφαλαιακής βάσης, λόγω των πιθανών επιδράσεων της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Ως εκ τούτου, καλούμε το ίδρυμά σας να εξετάσει σε ποιον βαθμό είναι δυνατόν να μειώσει τις καταβαλλόμενες μεταβλητές αποδοχές.

Σε κάθε περίπτωση, αν δεν μπορεί να εφαρμοστεί μείωση των μεταβλητών αποδοχών, το ίδρυμά σας θα πρέπει να εξετάσει κατά πόσον ένα μεγαλύτερο μέρος των μεταβλητών αποδοχών μπορεί να αναβληθεί για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, καθώς και να εξετάσει την πληρωμή των μεταβλητών αποδοχών με τη μορφή μέσων².

Οι εποπτικές προσδοκίες που επαναλαμβάνονται παραπάνω δεν θα πρέπει να εκθέτουν το ίδρυμά σας σε κίνδυνο αντιδικίας ή σε νομικό κίνδυνο. Ως εκ τούτου δεν θα πρέπει να εφαρμόζονται σε περιπτώσεις κατά τις οποίες το ίδρυμά σας υπόκειται σε νομική υποχρέωση να καταβάλει τις μεταβλητές αποδοχές.

Ο αντίκτυπος που ασκεί η καταβολή μεταβλητών αποδοχών στη φήμη εν μέσω παγκόσμιας κρίσης δεν θα πρέπει να υποεκτιμηθεί – ιδίως στην περίπτωση μεγάλων ατομικών ποσών – και θα πρέπει να εξεταστεί δεόντως, λαμβανομένου επίσης υπόψη του σημαντικού ρόλου που διαδραματίζουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην αντιμετώπιση της κρίσης.

Επίσης, το ίδρυμά σας θα πρέπει να μην θεσπίσει μέτρα που αποζημιώνουν το προσωπικό για τη μείωση ή την απώλεια μεταβλητών αποδοχών, καθώς αυτό θα συνεπαγόταν καταστρατήγηση των σχετικών κανονιστικών διατάξεων και των εποπτικών προσδοκιών της ΕΚΤ και θα εμπόδιζε την επίτευξη των συνολικών στόχων που επιδιώκονται με τα προαναφερόμενα μέτρα.

Η καταλληλότητα των πολιτικών και πρακτικών των ιδρυμάτων όσον αφορά τις αποδοχές θα αποτελέσει μέρος της εποπτικής αξιολόγησης στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) του 2021.

Επιπλέον, η ΕΚΤ θα συνεχίσει να αξιολογεί την υλοποίηση αυτών των εποπτικών προσδοκιών στο πλαίσιο του συνεχιζόμενου διαλόγου μεταξύ του ιδρύματός σας και της αρμόδιας μεικτής εποπτικής ομάδας σύμφωνα με τους όρους που περιγράφονται παραπάνω. Παρακαλείσθε να ενημερώνετε τακτικά την οικεία μεικτή εποπτική ομάδα σχετικά με κάθε απόφαση που αφορά την πολιτική αποδοχών του ιδρύματός σας. Αυστηρότερα εποπτικά μέτρα μπορεί επίσης να ληφθούν με βάση αναλύσεις που αφορούν συγκεκριμένα το ίδρυμά σας.

Τέλος, αυτές οι εποπτικές προσδοκίες σχετίζονται με τις τρέχουσες εξαιρετικές περιστάσεις και θα συνεχίσουν να ισχύουν μέχρι το τέλος Σεπτεμβρίου 2021. Τότε, εφόσον δεν σημειωθούν σημαντικά

² Όπως ορίζεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ) της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD).

δυσμενείς εξελίξεις, η ΕΚΤ σκοπεύει να επανέλθει στην αξιολόγηση των πολιτικών και των πρακτικών των τραπεζών για τις αποδοχές στο πλαίσιο του κανονικού εποπτικού κύκλου.

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Andrea Enria