

**Andrea ENRIA**

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου

Προς το σημαντικό ίδρυμα

SSM-2020-016

Φρανκφούρτη, 21 Ιανουαρίου 2020

Πολιτική όσον αφορά τις μεταβλητές αποδοχές του σημαντικού ιδρύματος

Αξιότιμε/η κύριε/κυρία,

Η ΕΚΤ παρακολουθεί επισταμένα τις πολιτικές μερισμάτων και αποδοχών τις οποίες εφαρμόζουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που τελούν υπό την εποπτεία της και, ιδιαίτερα, τον πιθανό αντίκτυπό τους στην ικανότητα των εν λόγω ιδρυμάτων να διατηρούν μια υγιή κεφαλαιακή βάση. Η πολιτική μεταβλητών αποδοχών ορισμένου ιδρύματος, όπως άλλωστε και οι πολιτικές διανομής μερισμάτων του, μπορούν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην κεφαλαιακή του βάση – βλ. σύσταση ΕΚΤ/2020/1¹.

Θα θέλαμε να υπογραμμίσουμε την ανάγκη υιοθέτησης μιας συνετής προσέγγισης με μελλοντικό προσανατολισμό κατά τη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο της πολιτικής αποδοχών του ιδρύματός σας. Ενόψει τούτου σας προτρέπουμε να εξετάζετε δεόντως τον δυνητικό αρνητικό αντίκτυπο της πολιτικής αποδοχών σας στη διατήρηση της υγιούς κεφαλαιακής βάσης του ιδρύματός σας, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη τις μεταβατικές απαιτήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ² (CRD IV) και τις μεταβατικές ρυθμίσεις δυνάμει του άρθρου 473α του κανονισμού (ΕΕ)³ για τον μετριασμό του πιθανού ανικτύπου της εισαγωγής του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια. Έτσι, για τους σκοπούς καθορισμού των μεταβλητών αποδοχών από το ίδρυμά σας, περιλαμβανομένης της εφαρμογής ρυθμίσεων που αφορούν μείωση καταβλητέων ποσών (malus) και επιστροφή ήδη καταβληθέντων ποσών (clawback), συστήνουμε την εφαρμογή πολιτικής που να εναρμονίζεται με μία συντηρητική – κατ' ελάχιστον γραμμική – πορεία προς την επίτευξη των απαιτούμενων κεφαλαιακών δεικτών του ιδρύματός σας στο ακέραιο (περιλαμβανομένης της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας) και να συνάδει με τα αποτελέσματα της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης.

1 Σύσταση ΕΚΤ/2020/1 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 17ης Ιανουαρίου 2020, σχετικά με τις πολιτικές διανομής μερισμάτων (δεν έχει δημοσιευθεί ακόμη στην Επίσημη Εφημερίδα).

2 Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

3 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

Στο πλαίσιο της πολιτικής τους όσον αφορά τις μεταβλητές αποδοχές και της διαχείρισης των κεφαλαίων τους, τα ιδρύματα οφείλουν να λαμβάνουν επίσης υπόψη τον πιθανό αντίκτυπο μελλοντικών τροποποιήσεων του νομικού, κανονιστικού και λογιστικού πλαισίου της Ένωσης στις κεφαλαιακές ανάγκες. Εφόσον δεν υπάρξει συγκεκριμένη πληροφόρηση για το αντίθετο, αναμένεται ότι οι χρησιμοποιούμενες για τον κεφαλαιακό προγραμματισμό μελλοντικές απαιτήσεις και κατευθύνσεις του Πυλώνα 2 θα παραμείνουν τουλάχιστον στα σημερινά επίπεδα.

Παρακαλείσθε να ενημερώνετε τακτικά την οικεία μεικτή εποπτική ομάδα σχετικά με κάθε απόφαση που αφορά την πολιτική αποδοχών του ιδρύματός σας.

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Andrea ENRIA