

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1999 ΕΩΣ (Αρ. 2) ΤΟΥ 2009

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 11, 21, 22, 41 (1) και (2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που τις παρέχονται δυνάμει των άρθρων 11, 21, 22, 41 (1) και (2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, εκδίδει την παρούσα τροποποιητική Οδηγία για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Οδηγίας 2010/76/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24^{ης} Νοεμβρίου 2010, για την τροποποίηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και για τις πράξεις επαναπιλοποίησης, καθώς και τον εποπτικό έλεγχο των πολιτικών αποδοχών.

Συνοπτικός τίτλος 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία προς τις Τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων (Τροποποιητική) του 2011, και θα διαβάζεται μαζί με τις Οδηγίες προς τις Τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 5) του 2010 (που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα οδηγία θα αναφέρονται ως οι Οδηγίες προς τις Τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2011.

ΚΔΠ 463/2006
ΚΔΠ 328/2007
ΚΔΠ 140/2010
ΚΔΠ 470/2010
ΚΔΠ 471/2010
ΚΔΠ 472/2010
ΚΔΠ 473/2010

Τροποποίηση της
Ενότητας Α της
Βασικής Οδηγίας 2. Η Ενότητα Α της Βασικής Οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

Τροποποίηση της
παραγράφου 1 (1) Με την ένθεση στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, στην παράγραφο 1 των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«επαναπιλοποίηση» σημαίνει πιλοποίηση στην οποία ο συνδεδεμένος με υποκείμενη ομάδα ανοιγμάτων κίνδυνος κατατέμενεται και τουλάχιστον ένα από τα υποκείμενα ανοίγματα είναι θέση πιλοποίησης·

«θέση επαναπιλοποίησης» σημαίνει χρηματοδοτικό άνοιγμα σε επαναπιλοποίηση·

«προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές» σημαίνει αυξημένες συνταξιοδοτικές παροχές που χορηγούνται σε προαιρετική βάση από την τράπεζα σε εργαζόμενο ως μέρος του πακέτου μεταβλητών αποδοχών του, οι οποίες δεν περιλαμβάνουν τις δουλευμένες αμοιβές που παρέχονται σε εργαζόμενο δυνάμει των όρων του συνταξιοδοτικού προγράμματος της εταιρείας του.».

(2) Με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «νόμος» ως ακολούθως:

74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009

«Νόμος» σημαίνει τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ.2) του 2009 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται:

Τροποποίηση της
παραγράφου 3 (3) Με την αντικατάσταση του σημείου (ι) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3 με το ακόλουθο νέο σημείο (ι):

«(ι) το ποσό του ανοίγματος σε θέσεις πιλοποίησης που σταθμίζονται με συντελεστή στάθμισης 1250% δυνάμει της παρούσας οδηγίας και το ποσό του ανοίγματος σε θέσεις πιλοποίησης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών που θα σταθμίζονταν με συντελεστή στάθμισης 1250 % αν κατατάσσονταν στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο της ίδιας τράπεζας·»

Τροποποίηση της παραγράφου 8	(4) Με την προσθήκη στην παράγραφο 8 της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (4):
Παράρτημα VII	«(4) Οι τράπεζες εφαρμόζουν τις διατάξεις του Μέρους Β του Παραρτήματος VII της Ενότητας Β σε όλα τα περιουσιακά στοιχεία τους που αποτιμώνται σε δίκαιη αξία κατά τον υπολογισμό του ύψους των ιδίων κεφαλαίων και αφαιρούν από το σύνολο των στοιχείων (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3, μείον τα στοιχεία (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3, το ποσό τυχόν άλλων πρόσθετων και αναγκαίων προσαρμογών αξίας.».
Τροποποίηση της παραγράφου 10	(5) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 10 με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (2):
	(2) (α) Το ήμισυ του συνόλου των στοιχείων που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (2) (δ) έως (ια) αφαιρείται από το σύνολο των στοιχείων που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (1) (α) έως (γ), μείον τα στοιχεία που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (2) (α) έως (γ) και το ήμισυ από το σύνολο των στοιχείων που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (1) (δ) έως (η) μετά την εφαρμογή των περιορισμών της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου.
	(β) Εάν το ήμισυ του αθροίσματος των στοιχείων που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (2) (δ) έως (ια) είναι μεγαλύτερο από το άθροισμα των στοιχείων που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (1) (δ) έως (η), η διαφορά αφαιρείται από το άθροισμα των στοιχείων που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (1) (α) έως (γ), μείον τα στοιχεία που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 (2) (α) έως (γ).
Παράρτημα I της Ενότητας Β Παράρτημα V της Ενότητας Β	(γ) Τα στοιχεία που απαριθμούνται στο σημείο (ι) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3 δεν αφαιρούνται εάν έχουν περιληφθεί στον υπολογισμό των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς της παραγράφου 19 ή στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως καθορίζεται στο Παράρτημα I ή V της Ενότητας Β της παρούσας οδηγίας.
Τροποποίηση της παραγράφου 19	(6) Με την τροποποίηση της παραγράφου 19 ως ακολούθως:
	(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (β) με το ακόλουθο νέο σημείο (β):
	«(β) όσον αφορά τις δραστηριότητες χαρτοφυλακίου συναλλαγών, για τον κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και, στο μέτρο που επιτρέπεται η υπέρβαση των ορίων που θεσπίζονται στις παραγράφους 55 έως 61, για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα που υπερβαίνουν τα εν λόγω όρια, των κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζονται βάσει της παραγράφου 9 και των παραγράφων 13 έως 17 της Ενότητας Β.»
	(β) με την προσθήκη στο σημείο (γ) αμέσως μετά τη φράση «τον κίνδυνο συναλλάγματος» (3 ^η γραμμή) του κόμματος και της φράσης «τον κίνδυνο διακανονισμού».
Τροποποίηση της παραγράφου 45	(7) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 45 με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (1):
	«(1) Μια ανάδοχος τράπεζα, ή μια μεταβιβάζουσα τράπεζα η οποία σε σχέση με μια τιτλοποίηση έκανε χρήση της παραγράφου 39 στον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών ανοιγμάτων, ή πώλησε χρηματοπιστωτικά μέσα από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της σε οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση με αποτέλεσμα να μην υποχρεούται πλέον να κατέχει ίδια κεφάλαια για τους κινδύνους των εν λόγω μέσων, δεν παρέχει υποστήριξη στην τιτλοποίηση, με σκοπό τη μείωση των ενδεχόμενων ή πραγματικών ζημιών των επενδυτών, πέραν των όσων προβλέπουν οι συμβατικές της υποχρεώσεις.».
Τροποποίηση της παραγράφου 66	(8) Με την τροποποίηση της παραγράφου 66 ως ακολούθως:
	(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη υποπαράγραφο (1):

Κ.Δ.Π. 460/2006
Κ.Δ.Π. 348/2009
Κ.Δ.Π. 253/2010

«66. (1) Κάθε τράπεζα οφείλει να διαθέτει ένα άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης, που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων, τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει, επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβανομένων συνετών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών καθώς και πολιτικές και πρακτικές αποδοχών οι οποίες συνάδουν και προωθούν τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων. Για το σκοπό αυτό οι τράπεζες πρέπει να συμμορφώνονται πλήρως με τις σχετικές πρόνοιες των περί του Πλαισίου Αρχών και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών Οδηγιών του 2006 έως 2010, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.»

(β) με την προσθήκη των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (3) και (4):

«(3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χρησιμοποιεί τις πληροφορίες που συλλέγονται σύμφωνα με τα κριτήρια για δημοσιοποίηση που ορίζονται στο σημείο (στ) της παραγράφου 15 του Μέρους 2 του Παραρτήματος XII για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών των πολιτικών αποδοχών. Για τις τράπεζες που έχουν χώρα καταγωγής την Κυπριακή Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου παρέχει αυτές τις πληροφορίες στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) («ΕΤΑ»). Η ΕΤΑ χρησιμοποιεί αυτές τις πληροφορίες για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και πρακτικών των πολιτικών αποδοχών σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου συλλέγει πληροφορίες για τον αριθμό ατόμων ανά τράπεζα που ανήκουν σε επίπεδα αμοιβών τουλάχιστον ενός εκατομμυρίου ευρώ συμπεριλαμβανομένων του σχετικού επιχειρηματικού τομέα καθώς και των βασικών στοιχείων μισθού, φιλοδωρημάτων, μακροπρόθεσμων επιβραβεύσεων και συνταξιοδοτικών εισφορών. Αυτές οι πληροφορίες, στο βαθμό που αφορούν τράπεζες με χώρα καταγωγής την Κυπριακή Δημοκρατία, διαβιβάζονται στην ΕΤΑ η οποία τις δημοσιοποιεί συνολικά στη βάση κράτους μέλους καταγωγής σε κοινό πλαίσιο αναφοράς.»

Τροποποίηση της
παραγράφου 69

(9) Με την τροποποίηση της παραγράφου 69 ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στην υποπαραγράφο (2) των ακόλουθων νέων σημείων (στ) και (ζ):

«(στ) να απαιτούν από τις τράπεζες τον περιορισμό της μεταβλητής αμοιβής ως ποσοστού του συνόλου των καθαρών εσόδων όταν το ύψος της δεν συνάδει με τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης·

(ζ) να απαιτούν από τις τράπεζες να χρησιμοποιούν τα καθαρά κέρδη προς ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης.»

(β) με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (3) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«Για το σκοπό του καθορισμού του κατάλληλου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων με βάση τον έλεγχο και την αξιολόγηση που διενεργούνται σύμφωνα με την παράγραφο 68, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αξιολογεί κατά πόσον απαιτείται οποιαδήποτε επιβολή ειδικής απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, πέραν του ελάχιστου επιπέδου, για την αποτύπωση (capture) των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) τις ποσοτικές και ποιοτικές πτυχές της διαδικασίας αξιολόγησης των τραπεζών που αναφέρεται στην παράγραφο 67·

(β) το πλαίσιο, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς της τράπεζας που αναφέρονται στην παράγραφο 66·

(γ) το αποτέλεσμα του ελέγχου και της αξιολόγησης που διενεργούνται σύμφωνα με την παράγραφο 68.»

Τροποποίηση της
παραγράφου 70

(10) Με την προσθήκη μετά το τέλος της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 70 των ακόλουθων νέων παραγράφων:

«Οι τράπεζες πρέπει να διαθέτουν επίσης πολιτικές για να αξιολογούν κατά πόσον οι δημοσιοποιήσεις τους μεταφέρουν πλήρως το προφίλ του κινδύνου τους στους συμμετέχοντες στην αγορά.

Εάν οι εν λόγω δημοσιοποιήσεις δεν μεταφέρουν πλήρως το προφίλ του κινδύνου στους συμμετέχοντες στην αγορά, οι τράπεζες οφείλουν να δημοσιοποιούν στο κοινό τις αναγκαίες πληροφορίες επιπλέον εκείνων που απαιτούνται βάσει της υποπαραγράφου (1). Ωστόσο, υποχρεούνται να δημοσιοποιούν μόνον τις πληροφορίες που είναι ουσιώδεις και όχι ιδιωτικές (proprietary) ή εμπιστευτικές σύμφωνα με τα τεχνικά κριτήρια που προβλέπονται στο Μέρος 1 του Παραρτήματος XI.».

Παράρτημα XI

Τροποποίηση της παραγράφου 74

(11) Με την προσθήκη αμέσως μετά την υποπαραγράφο (5) της παραγράφου 74 των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (5α) έως (5ε):

«(5α) Οι τράπεζες που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων σύμφωνα με τις παραγράφους 28 έως 33 διατηρούν, μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2011, ίδια κεφάλαια τα οποία είναι πάντα υψηλότερα από ή ίσα προς το ποσό που ορίζεται στην υποπαραγράφο (5γ) ή την υποπαραγράφο (5δ), εφόσον τυγχάνει εφαρμογής.

(5β) Οι τράπεζες οι οποίες χρησιμοποιούν τις εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης όπως ορίζονται στην παράγραφο 49 για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών τους απαιτήσεων για λειτουργικό κίνδυνο διατηρούν, μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2011, ίδια κεφάλαια τα οποία είναι πάντα υψηλότερα από ή ίσα προς το ποσό που ορίζεται στην υποπαραγράφο (5γ) ή την υποπαραγράφο (5δ), εφόσον τυγχάνει εφαρμογής.

(5γ) Το ποσό που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (5α) και (5β) είναι το 80% του συνολικού ελάχιστου ποσού ιδίων κεφαλαίων το οποίο οι τράπεζες θα ήταν υποχρεωμένες να διατηρούν σύμφωνα με τις Οδηγίες προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό του Δείκτη Κεφαλαιουχικής Επάρκειας έκδοσης Ιανουαρίου 1999 και για τον Υπολογισμό της Κεφαλαιουχικής Επάρκειας έκδοσης Δεκεμβρίου 2002 ως αυτές ίσχυαν κατά την ημερομηνία που προηγείται της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

(5δ) Με την επιφύλαξη της έγκρισης από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, για τις τράπεζες που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (5ε), το ποσό που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (5α) και (5β) μπορεί να ανέρχεται έως το 80 % του συνολικού ελάχιστου ποσού ιδίων κεφαλαίων το οποίο αυτές οι τράπεζες θα ήταν υποχρεωμένες να διατηρούν σύμφωνα με οποιαδήποτε από τις παραγράφους 22 έως 27, 47 ή 48 και με την Ενότητα Β της παρούσας Οδηγίας, όπως ίσχυε πριν από την 1η Ιανουαρίου 2011.

(5ε) Οι πρόνοιες της υποπαραγράφου (5δ) εφαρμόζονται μόνο σε περίπτωση που τράπεζα άρχισε να χρησιμοποιεί τη μέθοδο εσωτερικών διαβαθμίσεων ή τις εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων κατά ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2010.»

Τροποποίηση της παραγράφου 76

(12) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 76 με την ακόλουθη υποπαραγράφο (3):

«(3) Έως την 31^η Δεκεμβρίου 2012, το μέσο σταθμισμένο ύψος του LGD για όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που είναι εξασφαλισμένα με οικιστικά ακίνητα και δεν καλύπτονται από εγγυήσεις των κεντρικών κυβερνήσεων δεν πρέπει να είναι κατώτερο του 10%.»

Τροποποίηση του Παραρτήματος V

(13) Με την προσθήκη μετά την παράγραφο 22 στο τέλος του Παραρτήματος V, του ακόλουθου τίτλου «11. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΩΝ» και των ακόλουθων νέων παραγράφων 23 και 24:

«11. ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΩΝ

23. Κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή του συνόλου των πολιτικών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των μισθών και των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, για τις κατηγορίες υπαλλήλων, που περιλαμβάνουν την ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση, πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους και πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου, καθώς και κάθε εργαζόμενο οι συνολικές αποδοχές του οποίου τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με την ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση και τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου τους, οι τράπεζες συμμορφώνονται προς τις ακόλουθες αρχές κατά τρόπο και σε βαθμό που ενδείκνυται προς το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το πεδίο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους:

(α) η πολιτική αποδοχών συνάδει με και προωθεί τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη κινδύνων πέραν του ορίου που κρίνεται αποδεκτό από την τράπεζα·

(β) η πολιτική αποδοχών συνάδει με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της τράπεζας και ενσωματώνει μέτρα με τα οποία αποθαρρύνεται η σύγκρουση συμφερόντων·

(γ) το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας, κατά την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων του επί της τράπεζας, υιοθετεί και περιοδικά αναθεωρεί τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή τους·

(δ) η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών υπόκειται, τουλάχιστον άπαξ ετησίως, σε κεντρική και ανεξάρτητη εσωτερική αναθεώρηση όσον αφορά τη συμμόρφωσή της προς τις πολιτικές και διαδικασίες αποδοχών που υιοθετούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας κατά την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων του·

(ε) τα μέλη προσωπικού που έχουν επιφορτισθεί με καθήκοντα ελέγχου είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες εποπτεύουν, έχουν τις κατάλληλες εξουσίες και αμείβονται με βάση την επίτευξη των στόχων που συνδέονται με τα καθήκοντά τους, ανεξαρτήτως των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν·

(στ) οι αποδοχές των ανωτέρων στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και της κανονιστικής συμμόρφωσης εποπτεύονται άμεσα από την επιτροπή αποδοχών της παραγράφου 24 ή εφόσον δεν έχει συσταθεί η ανωτέρω επιτροπή, από το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας υπό την εποπτική του αρμοδιότητα·

(ζ) στην περίπτωση που οι αποδοχές συνδέονται με τις επιδόσεις, το συνολικό ποσό των αποδοχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό αξιολόγησης των επιδόσεων του ατόμου, της οικείας επιχειρηματικής μονάδας και των συνολικών αποτελεσμάτων της τράπεζας, και, κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων, λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά κριτήρια·

(η) η αξιολόγηση των επιδόσεων εντάσσεται σε πολυετές πλαίσιο, ώστε να διασφαλίζεται ότι η διαδικασία της αξιολόγησης βασίζεται σε πιο μακροπρόθεσμες επιδόσεις και ότι η καταβολή των τμημάτων της αμοιβής που συνδέονται με τις επιδόσεις κατανέμεται σε μια περίοδο που λαμβάνει υπόψη τον υποκείμενο κύκλο της οικονομικής δραστηριότητας της τράπεζας και τους επιχειρηματικούς της κινδύνους·

(θ) το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών δεν περιορίζει τη δυνατότητα των τραπεζών να ενισχύουν την κεφαλαιακή βάση τους·

(ι) οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές αποτελούν εξαίρεση και παρέχονται μόνο όταν προσλαμβάνεται νέο προσωπικό και περιορίζονται στο πρώτο έτος απασχόλησης·

(ια) στην περίπτωση τραπεζών που επωφελούνται από κατ' εξαίρεση κρατική παρέμβαση:

i) οι μεταβλητές αποδοχές περιορίζονται αυστηρά ως ποσοστό επί των καθαρών εσόδων, όταν δεν συμβιβάζονται με τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης και την έγκαιρη έξοδο από την κρατική στήριξη,

ii) οι τράπεζες οφείλουν να αναδιαρθρώσουν τις αποδοχές κατά τρόπο που να ευθυγραμμίζονται με τη χρηστή διαχείριση των κινδύνων και την μακροπρόθεσμη ανάπτυξη, συμπεριλαμβανομένης της, κατά περίπτωση, θέσπισης ορίων στις αποδοχές των προσώπων που κατευθύνουν και διοικούν τις δραστηριότητες της τράπεζας,

iii) δεν καταβάλλεται μεταβλητή αμοιβή στα πρόσωπα που κατευθύνουν και διοικούν τις δραστηριότητες της τράπεζας, εκτός εάν είναι δεόντως αιτιολογημένη.

(ιβ) οι σταθερές και οι μεταβλητές συνιστώσες των συνολικών αποδοχών εξισορροπούνται κατάλληλα και η σταθερή συνιστώσα αντιπροσωπεύει ένα αρκετά υψηλό μερίδιο των συνολικών αποδοχών ώστε να καθιστά εφικτή την εφαρμογή μιας πλήρως ευέλικτης πολιτικής σχετικά με τις συνιστώσες για τις μεταβλητές αποδοχές, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας μη καταβολής των μεταβλητών αποδοχών.