

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ  
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ  
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΡΧΩΝ  
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗΣ ΔΟΜΗΣ, ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ  
ΤΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Κανονιστική Απόφαση με βάση τα άρθρα 15Α, 41Ζ και 41Ι

- Κ.Δ.Π 141/2007
- Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών δυνάμει των άρθρων 15Α, 41Ζ(1)(ε) και 41Ζ(2) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και το άρθρο 41Ι(γ) του Νόμου αυτού σε συνδυασμό με το άρθρο 41Ι(στ) και την Κανονιστική Διοικητική Πράξη (ΚΔΠ) 110/2004, εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση με την οποία τροποποιείται η Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με το Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων.
- Τροποποίηση της παραγράφου 17 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης
1. Η παράγραφος 17 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (7)(α) αυτής, της φράσης «που να αποτελείται καθ'ολοκληρίαν ή κατά πλειοψηφία από μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη της Επιτροπείας» με τη φράση «η σύνθεση της οποίας ορίζεται στην παράγραφο 25(3)(δ)».
- Τροποποίηση της παραγράφου 19 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης
2. Η παράγραφος 19 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση της πρώτης παραγράφου με την ακόλουθη παράγραφο:
- «Ο Πρόεδρος είναι υπεύθυνος για τη δημιουργία των συνθηκών που συμβάλλουν στην ύπαρξη μιας Επιτροπείας αποτελεσματικής ως συνόλου και στην ενεργό συμμετοχή και εκτέλεση των καθηκόντων ενός εκάστου μέλους τόσο εντός όσο και εκτός της αίθουσας συνεδριάσεων της Επιτροπείας. Ο Πρόεδρος της Επιτροπείας είναι μη εκτελεστικό μέλος και τα καθήκοντα του πρέπει να είναι σαφώς διαχωρισμένα από τη θέση και τα καθήκοντα της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης. Πιο συγκεκριμένα, ο Πρόεδρος φέρει την ευθύνη:».
- Τροποποίηση της παραγράφου 21 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης
3. Η παράγραφος 21 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 21:
- «21.-(1)Προ της εκλογής ενός μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους, η Επιτροπεία οφείλει να διασφαλίσει ότι το υποψήφιο μέλος έχει ανεξάρτητο χαρακτήρα και κρίση και να εξακριβώσει κατά πόσον υφίστανται οποιεσδήποτε διασυνδέσεις ή συνθήκες που πιθανόν να επηρεάζουν ή μπορεί να επηρεάσουν την κρίση του υποψήφιου μέλους.
- Η Επιτροπεία υιοθετεί κατάλληλα κριτήρια προκειμένου να κρίνει κατά πόσο ένα μη εκτελεστικό μέλος είναι ανεξάρτητο. Τα εν λόγω κριτήρια ενδεικτικά περιλαμβάνουν ότι το υποψήφιο μέλος:
- (α) Δεν υπήρξε υπάλληλος του ΣΠΙ για οποιαδήποτε χρονική περίοδο κατά τα τελευταία πέντε έτη
- (β) Δεν διατηρεί ούτε διατηρούσε κατά τα τελευταία τρία έτη, σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ΣΠΙ, είτε απευθείας ως εταίρος, είτε ως μέτοχος ή ως διοικητικό ή ανώτερο στέλεχος οργάνου που διατηρεί τέτοια σχέση. Για σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου «σημαντική επιχειρηματική σχέση» περιλαμβάνει και την ιδιότητα του σημαντικού προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών, νομικών και συμβουλευτικών

υπηρεσιών), του σημαντικού πελάτη και των οργανισμών που δέχονται σημαντικές εισφορές από το ΣΠΙ. Ως σημαντική θεωρείται επιχειρηματική σχέση η οποία:

(i) εξυπακούει συνολική οικονομική συναλλαγή σε ενοποιημένο επίπεδο ατόμου/εταιρείας/συνδεδεμένων εταιρειών/ ατόμων, κατά το αμέσως προηγούμενο οικονομικό έτος η οποία υπερβαίνει σε ποσοστό το 10% των ενοποιημένων εισοδημάτων (consolidated gross revenues) των οντοτήτων που αναφέρονται στο παρόν σημείο ή

(ii) περιλαμβάνει τη χορήγηση πιστωτικών διευκολύνσεων από το ΣΠΙ, οι οποίες υπερβαίνουν ή είχαν υπερβεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή κατά τα τελευταία τρία έτη το συνολικό ποσό των πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (€500.000) ή το όριο δανεισμού μελών σύμφωνα με τους Ειδικούς Κανονισμούς του ΣΠΙ εάν υπερβαίνει τις €500.000 ή εν γένει ο δανεισμός του από το ΣΠΙ σε σχέση με το συνολικό δανεισμό του δημιουργεί σχέση εξάρτησης.

Νοείται ότι οι οποιοσδήποτε χορηγήσεις πιστωτικών διευκολύνσεων από το ΣΠΙ θα πρέπει να συνάδουν με το άρθρο 41ΚΔ του Νόμου και το εδάφιο (2) του Θεσμού 57 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών:

γ) δεν λαμβάνει, ή δεν έχει λάβει, σημαντικές πρόσθετες αμοιβές από το ΣΠΙ, εκτός από αντιμισθία ως μη εκτελεστικό μέλος·

δ) να μην είναι, ή να μην έχει διατελέσει κατά τα τρία τελευταία έτη εξωτερικός σύμβουλος ή εξωτερικός ελεγκτής ή εταίρος ή στέλεχος των παρόντων ή προηγούμενων εξωτερικών συμβούλων ή εξωτερικών ελεγκτών του ΣΠΙ·

ε) να μην έχει άλλους σημαντικούς δεσμούς με την Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση ή μέλη της Επιτροπείας του ΣΠΙ μέσω συμμετοχής υπό την ιδιότητα του εκτελεστικού μέλους σε άλλες εταιρείες ή Διοικητικά Συμβούλια ή όργανα ή οργανισμούς ή μέσω άλλων επιχειρηματικών σχέσεων·

στ) να μην έχει υπηρετήσει στην Επιτροπεία για περίοδο πέραν των εννέα ετών σε συνεχόμενη ή μη βάση·

ζ) να μην έχει συγγενικό άτομο, στην Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση ή/και στην Επιτροπεία του ΣΠΙ.

(2)(α) Η Επιτροπεία οφείλει να εξηγήσει στον Έφορο, τεκμηριώνοντας επαρκώς την άποψη της, γιατί ενδεχομένως, θεωρεί ένα υποψήφιο μέλος ως ανεξάρτητο, παρά το ότι υφίστανται διασυνδέσεις ή συνθήκες που συνηγορούν υπέρ του αντιθέτου, συμπεριλαμβανομένης και επιχειρηματικής σχέσης όπως αναφέρεται στην παράγραφο 1(β) πιο πάνω εφόσον η εν προκειμένω σχέση συνάδει με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του υπό εξέταση προσώπου και έτυχε έγκρισης ή/και συνάφθηκε νομότυπα κατά τη συνήθη πορεία διεξαγωγής των εργασιών του ΣΠΙ χωρίς οποιοσδήποτε ευνοϊκούς όρους ή οποιοσδήποτε άλλες ειδικής φύσεως παραχωρήσεις. Σε περίπτωση κατά την οποία το ΣΠΙ θεωρεί ότι ένα άτομο πληροί όλα τα κριτήρια ανεξαρτησίας θα πρέπει να υποβάλλει γραπτή επιβεβαίωση προς τον Έφορο.

(β) Για πρόσωπα, τα οποία κατά τη δημοσίευση της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης κατέχουν τη θέση μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους της Επιτροπείας, η Επιτροπεία καλείται να προχωρήσει σε αξιολόγηση της ανεξαρτησίας τους με βάση τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης και να υποβάλει στον Έφορο, για κάθε μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος ξεχωριστά, επιβεβαίωση ότι πληρούνται όλα τα κριτήρια της ανεξαρτησίας. Σε περίπτωση κατά την οποία ένα ή περισσότερα κριτήρια δεν πληρούνται, η Επιτροπεία οφείλει εντός εξήντα ημερών από τη δημοσίευση της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης να ενημερώσει τον Έφορο, τεκμηριώνοντας επαρκώς την άποψη της, γιατί ενδεχομένως θεωρεί

ένα μέλος ως ανεξάρτητο, παρά το ότι υφίστανται διασυνδέσεις ή συνθήκες που συνηγορούν υπέρ του αντιθέτου.

Σε περίπτωση κατά την οποία πρόσωπα, τα οποία κατά τη δημοσίευση της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης κατέχουν τη θέση μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους της Επιτροπείας, δεν πληρούν τα κριτήρια της ανεξαρτησίας, τότε το ΣΠΙ προχωρεί στη λήψη διορθωτικών μέτρων με σκοπό την επίτευξη συμμόρφωσης το συντομότερο δυνατόν. Η χρονική περίοδος για επίτευξη συμμόρφωσης δεν θα πρέπει να υπερβεί τη προθεσμία που ορίζει ο Έφορος.

(3) Η Επιτροπεία του ΣΠΙ θα πρέπει να περιλαμβάνει στη σύνθεσή της ικανοποιητικό αριθμό μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μελών έτσι ώστε να:

(α) Εξασφαλίζεται η στελέχωση όλων των επιτροπών ή/και θέσεων για τις οποίες προνοείται στελέχωση από μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος·

(β) αποφεύγεται η ανάθεση πολλαπλών ρόλων και καθηκόντων στο ίδιο άτομο με αποτέλεσμα να δημιουργείται υπερβολική εξάρτηση από ένα άτομο ή μικρή ομάδα ατόμων·

(γ) να εξασφαλίζεται η ενδεδειγμένη αντιμετώπιση τυχόν συγκρουόμενων συμφερόντων.

Ο τρόπος εκλογής ή διορισμού των μη εκτελεστικών-ανεξάρτητων μελών καθορίζεται στους ειδικούς κανονισμούς του ΣΠΙ.

(4) Η Επιτροπεία ορίζει ένα από τα μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη της να ενεργεί ως ανώτερο ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπείας, το οποίο να είναι αποδέκτης τυχόν προβληματισμών που έχουν για το ΣΠΙ οι συμμετοχοί (stakeholders), στις περιπτώσεις όπου ο Πρόεδρος της Επιτροπείας ή η Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση δεν έχουν για οποιοδήποτε λόγο μπορέσει να ικανοποιήσουν τους εν λόγω προβληματισμούς ή όπου η επαφή μαζί τους, υπό τις περιστάσεις, δεν ενδείκνυται.

(5) Το μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπείας οφείλει:

(α) κάτω από οποιοσδήποτε περιστάσεις, να διατηρεί ανεξαρτησία σκέψης και γνώμης όταν αναλύει, αποφασίζει και ενεργεί για το ΣΠΙ.

(β) να μην επιδιώκει και να μην αποδέχεται οποιαδήποτε ωφελήματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία του.

(γ) να αντιτίθεται ευθαρσώς σε οποιοσδήποτε αποφάσεις της Επιτροπείας που, ενδέχεται, να παραβιάζουν τα συμφέροντα του ΣΠΙ.

(6) Μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος το οποίο διαφωνεί με οποιαδήποτε απόφαση της Επιτροπείας δύναται, εάν κρίνει σκόπιμο, να ενημερώνει τον Έφορο περί της διαφωνίας του αυτής. Σε περίπτωση που το μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος αποφασίσει να υποβάλει την παραίτησή του, οφείλει να απευθύνει σχετική επιστολή προς την Επιτροπεία, την Επιτροπή Ελέγχου, τους εξωτερικούς ελεγκτές του ΣΠΙ και στον Έφορο στην οποία να αναφέρει τους λόγους της παραίτησής του.

(7) (α) Κάθε μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπείας υποβάλλει στον Πρόεδρο της Επιτροπείας τουλάχιστον μια φορά ετησίως δήλωση στην οποία διευκρινίζει κατά πόσον υπήρξε, όσον αφορά το άτομό του σε σχέση με καθένα από τα πιο πάνω κριτήρια ανεξαρτησίας, ξεχωριστά οποιαδήποτε αλλαγή, η οποία επηρεάζει ή φαίνεται να επηρεάζει την ανεξαρτησία του. Η έκθεση αυτή υποβάλλεται τον μήνα Ιανουάριο εκάστου έτους ή και ενωρίτερα εάν υπάρξει οποιαδήποτε διαφοροποίηση σε σχέση με τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

(β) Η Επιτροπεία αξιολογεί τουλάχιστον μια φορά ετησίως την ανεξαρτησία κάθε μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους σε σχέση με τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης ή / και των προνοιών οποιωνδήποτε άλλων Κανονιστικών Αποφάσεων ή/ και οποιασδήποτε ισχύουσας νομοθεσίας.

(γ) Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης που πραγματοποιεί η Επιτροπεία, όπως αναφέρεται πιο πάνω, καταγράφεται στην «Ετήσια Έκθεση αξιολόγησης της ανεξαρτησίας των μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μελών της Επιτροπείας». Σε αυτή πρέπει να γίνεται αναφορά στο κάθε μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος ξεχωριστά, με αναφορά και επαρκή τεκμηρίωση για τα καθένα από τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

Η έκθεση ολοκληρώνεται και κατατίθεται στην Επιτροπεία το αργότερο εντός του μήνα Φεβρουαρίου έκαστου έτους, οι δε απορρέουσες από την έκθεση διορθωτικές ενέργειες και αλλαγές θα πρέπει να ολοκληρώνονται το αργότερο εντός δύο μηνών από την ημερομηνία κατάθεσης της εν λόγω έκθεσης στην Επιτροπεία.

(δ) Εάν σε οποιονδήποτε χρονική στιγμή, λόγω αλλαγών ή εξελίξεων, άτομα τα οποία κατέχουν τη θέση του μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους δεν ικανοποιούν ή φαίνεται να μην ικανοποιούν πλέον οποιονδήποτε από τα κριτήρια ανεξαρτησίας, τότε η Επιτροπεία οφείλει να εξετάζει το θέμα άμεσα και να ετοιμάζει συμπληρωματική έκθεση αξιολόγησης της ανεξαρτησίας των μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μελών και να προβαίνει στις αναγκαίες διορθωτικές ενέργειες.

(ε) Εάν σε οποιαδήποτε περίπτωση η Επιτροπεία αποφασίσει ότι ένα μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος της δεν ικανοποιεί πλέον τα κριτήρια ανεξαρτησίας, τότε ο ρόλος του εν λόγω μέλους στην Επιτροπεία επαναπροσδιορίζεται με βάση τις προβλεπόμενες στους ειδικούς κανονισμούς του ΣΠΙ διαδικασίες. Επιπλέον, από την ημερομηνία εξακρίβωσης του πιο πάνω στοιχείου, το μέλος απαλλάσσεται από οποιαδήποτε καθήκοντα απαιτούν διεκπεραίωση από μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος.

(στ) Ο χρόνος λήψης όλων των απαραίτητων μέτρων, συμπεριλαμβανομένου και του διορισμού νέου μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους, δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τους δύο μήνες από την ημερομηνία κατά την οποία η Επιτροπεία αποφασίσει ότι το εν λόγω μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος δεν ικανοποιεί τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

(θ) Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου:

(i) «συγγενικό άτομο» συμπεριλαμβάνει τους γονείς, το/τη σύζυγο, τα παιδιά, τα αδέρφια, τους γονείς του/της συζύγου και τα αδέρφια του/της συζύγου.

(ii) «συνδεδεμένη εταιρεία / άτομο» θεωρούνται οι εταιρείες ή άτομα που εμπίπτουν στον ορισμό του όρου «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» κατά τα οριζόμενα στην Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής της ΥΕΑΣΕ προς τα ΣΠΙ για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων.

Κ.Δ.Π. 2/2008

Τροποποίηση της παραγράφου 25 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης

4. Η παράγραφος 25 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση των σημείων (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (1) αυτής με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) έως (γ):

«(α) ΣΠΙ τα οποία:

(i) διατηρούν θυγατρικές εταιρείες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό ή

(ii) το ενεργητικό τους υπερβαίνει το ποσό των εκατό εκατομμυρίων ευρώ, οφείλουν να προβούν στη σύσταση Επιτροπής Ελέγχου.

(β) Η Επιτροπή Ελέγχου είναι τουλάχιστον τριμελής για ΣΠΙ των οποίων η Επιτροπεία απαρτίζεται από δέκα ή λιγότερα μέλη. Για ΣΠΙ των οποίων η Επιτροπεία απαρτίζεται από περισσότερα από δέκα μέλη, η Επιτροπή θα πρέπει να αποτελείται από τέσσερα ή περισσότερα μέλη. Και στις δύο περιπτώσεις, η Επιτροπή ορίζεται από την Επιτροπεία και απαρτίζεται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη. Ως Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να διορίζεται ανεξάρτητο μέλος και τουλάχιστον κατά πλειοψηφία τα μέλη θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα. Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν ή/και συμμετέχουν σε συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής.

Νοείται ότι ο Πρόεδρος της Επιτροπείας δεν δύναται να μετέχει στην Επιτροπή Ελέγχου.

(γ) Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή, ενώ η Επιτροπή, ως σύνολο, πρέπει να διαθέτει τη δέουσα κατάρτιση και εμπειρία περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας του ΣΠΙ συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων πληροφορικής και τεχνολογίας όπως και των προνοιών της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης που αφορούν ανάθεση δραστηριοτήτων (outsourcing) και πληροφοριακά συστήματα (Παράρτημα 1 και 2).»

(β) με την προσθήκη στο τέλος του σημείου (στ) της υποπαραγράφου (1) αυτής της ακόλουθης νέας πρότασης:

«Ως πρώτη ημερομηνία υποβολής της έκθεσης αξιολόγησης ορίζεται η 30<sup>η</sup> Απριλίου 2011, το αργότερο.»

(γ) με την αντικατάσταση των σημείων (α) και (β) της υποπαραγράφου (2) αυτής με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) και (β):

«(α) ΣΠΙ τα οποία διατηρούν θυγατρικές εταιρείες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό ή το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό τους υπερβαίνει το ποσό των δύο δισεκατομμυρίων ευρώ οφείλουν να προβούν στη σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

(β) Κατόπιν γνωστοποίησης στον Έφορο των λόγων για τους οποίους το ΣΠΙ θεωρεί ότι δεν απαιτείται η σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, τότε αυτό δύναται να αναθέσει τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων σε ένα τουλάχιστον εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπείας, με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία σε θέματα διαχείρισης κινδύνων.»

(δ) με την προσθήκη στο σημείο (δ) της υποπαραγράφου (2) αυτής του ακόλουθου νέου υποσημείου (iv) και την αναρίθμηση των υποσημείων (iv), (v) και (vi) σε υποσημεία (v), (vi) και (vii):

«(iv) η εξασφάλιση ικανοποιητικών διαβεβαιώσεων ότι η Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση κατανοεί πλήρως και εφαρμόζει τα επιθυμητά επίπεδα ανάληψης κινδύνων, όπως αυτά καθορίζονται από την Επιτροπεία, καθώς επίσης και η εξασφάλιση των αναγκαίων

διαβεβαιώσεων ότι όλο το επηρεαζόμενο προσωπικό κατανοεί και εφαρμόζει την πολιτική ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων και κατά συνέπεια ότι όχι μόνο δεν ενθαρρύνεται αλλά αποκλείεται η αλόγιστη ανάληψη κινδύνων»

(ε) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3):

«(3)(α) Η σύσταση λοιπών επιτροπών από τα ΣΠΙ αποφασίζεται στη βάση της αρχής του συσχετισμού κόστους-οφέλους (cost-benefit analysis) και, εν γένει, της αποτελεσματικότητας των εν λόγω επιτροπών. Η σύστασή τους κοινοποιείται στον Έφορο. Ενδεικτικά οι λοιπές επιτροπές περιλαμβάνουν την Επιτροπή Αμοιβών και την Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης.

(β) Ανεξάρτητα από τη δημιουργία οποιωνδήποτε άλλων επιτροπών, η δημιουργία Επιτροπής Αμοιβών και Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης είναι υποχρεωτική για ΣΠΙ των οποίων η Επιτροπεία έχει περισσότερα από δέκα μέλη. ΣΠΙ των οποίων η Επιτροπεία έχει μικρότερο αριθμό μελών, υποχρεούνται να δημιουργήσουν μία διευρυμένη επιτροπή, την Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης, με ανεξάρτητο Πρόεδρο, της οποίας τα μέλη κατά πλειοψηφία θα είναι ανεξάρτητα και στην οποία θα ανατεθούν όλα τα σχετικά καθήκοντα των πιο πάνω δύο Επιτροπών.

Νοείται ότι σε περίπτωση κατά την οποία στην Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης διοριστεί ως μέλος εκτελεστικό μέλος της Επιτροπείας, τότε αυτός δεν παρευρίσκεται σε συνεδρία ούτε συμμετέχει σε συζήτηση που αφορά θέματα αμοιβών.

(γ) Σε περίπτωση ΣΠΙ το οποίο είναι θυγατρική ΣΠΙ εγκαθιδρυμένου στο εξωτερικό, ο Έφορος δύναται να εξετάσει αίτημα της μητρικής εταιρείας για διεκπεραίωση των καθηκόντων αυτών από τις αντίστοιχες επιτροπές της μητρικής και παραπομπή των αποφάσεών τους στην Επιτροπεία της θυγατρικής.

(δ) Η Επιτροπή Αμοιβών θα πρέπει να αποτελείται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη. Τουλάχιστον κατά πλειοψηφία, τα μέλη της θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα. Ανεξάρτητος θα πρέπει να είναι και ο Πρόεδρος της Επιτροπής.

(ε) Η Επιτροπή Αμοιβών είναι η επιτροπή η οποία εποπτεύει τις αμοιβές των Ανώτατων Εκτελεστικών Διευθυντών και άλλου προσωπικού του οποίου τα καθήκοντα δύνανται να περιλαμβάνουν την ανάληψη αυξημένων κινδύνων και διασφαλίζει ότι οι αμοιβές συνάδουν με την κουλτούρα, τους στρατηγικούς στόχους του ΣΠΙ και το εποπτικό περιβάλλον.

Η Επιτροπή διατυπώνει προτάσεις προς έγκριση από την Επιτροπεία σχετικά με την πολιτική για τις αποδοχές των Ανώτατων Εκτελεστικών Διευθυντών και άλλου προσωπικού του οποίου τα καθήκοντα δύνανται να περιλαμβάνουν την ανάληψη αυξημένων κινδύνων. Η πολιτική αυτή θα πρέπει να καλύπτει όλες τις μορφές αντιμισθίας, συμπεριλαμβανόμενων ιδίως των πάγιων αποδοχών, των συνδεόμενων με την απόδοση συστημάτων αποδοχών, των συνταξιοδοτικών ρυθμίσεων και των αποζημιώσεων σε περίπτωση λήξης της εργασιακής σχέσης. Οι προτάσεις σχετικά με τα συνδεόμενα με την απόδοση συστήματα αποδοχών θα πρέπει να συνοδεύονται από συστάσεις σχετικά με τους συναφείς στόχους και κριτήρια αξιολόγησης, έτσι ώστε οι αποδοχές των εκτελεστικών και των διευθυντικών στελεχών να ευθυγραμμίζονται κατάλληλα με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του ΣΠΙ, με τους στόχους τους οποίους θέτει η Επιτροπεία και με την πολιτική ανάληψης κινδύνων του ΣΠΙ.

Κατά τη διαμόρφωση των πιο πάνω προτάσεων η Επιτροπή θα πρέπει να μεριμνά ώστε:

## Παράρτημα 3

(i) αυτές να συνάδουν με το Παράρτημα 3 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης με τίτλο «Κατευθυντήριες Γραμμές για τις Πολιτικές Αμοιβών», και

(ii) τα συστήματα τα οποία συνδέονται με την απόδοση:

-να μην παρέχουν οποιαδήποτε ωφελήματα πριν υλοποιηθούν σε ικανοποιητικό βαθμό τα προσδοκώμενα οφέλη για το ΣΠΙ και

-να μην συμπεριλαμβάνουν ανάμεσα στους δικαιούχους μη εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας.

(στ) Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης αποτελείται τουλάχιστον κατά πλειοψηφία από μη εκτελεστικά μέλη, με τη συμμετοχή ενός τουλάχιστον μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους. Η Επιτροπή αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της ίδιας της Επιτροπείας και υποβάλλει προτάσεις και τροχιοδρομεί τη διαδικασία ανανέωσης και αντικατάστασης των μελών της Επιτροπείας. Η Επιτροπή αξιολογεί επίσης, σε ετήσια βάση, τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση της Επιτροπείας και υποβάλλει συστάσεις στην Επιτροπεία για οποιοσδήποτε αλλαγές. Περαιτέρω, η εν λόγω Επιτροπή αξιολογεί σε ετήσια βάση τις δεξιότητες, τη γνώση και την εμπειρία των μελών της Επιτροπείας, δίνει αναφορά επί αυτών στην Επιτροπεία, εξετάζει ζητήματα που σχετίζονται με το σχεδιασμό της διαδοχής και αξιολογεί τη συμμόρφωση που επετεύχθη σε σχέση με τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης που ενέκρινε η Επιτροπεία.»

(στ) με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (4) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α)(i) Οι Επιτροπές της Επιτροπείας, θα πρέπει να αποτελούνται από τουλάχιστον τρία μέλη εκτός όπου η παρούσα Κανονιστική Απόφαση διαλαμβάνει διαφορετικές ρυθμίσεις. Σε ΣΠΙ με μικρό αριθμό μελών στην Επιτροπεία, οι εν λόγω Επιτροπές μπορούν, κατ' εξαίρεση, να αποτελούνται από δύο μόνο μέλη κατόπιν έγκρισης του Εφόρου·

(ii) Η προεδρία και τα μέλη των επιτροπών θα πρέπει να αποφασίζονται λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη ανανέωσης των μελών και διασφαλίζοντας ότι δεν δημιουργείται υπερβολική εξάρτηση της Επιτροπής από ένα συγκεκριμένο μέλος και ότι δεν δημιουργείται υπέρμετρη επιρροή από τη συμμετοχή του ίδιου μέλους σε πολλαπλές Επιτροπές.»

Τροποποίηση της παραγράφου 28 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης

5. Η παράγραφος 28 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) αυτής με το νέο σημείο (α):

« (α) Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συστήνεται από τα ΣΠΙ τα οποία διατηρούν θυγατρικές εταιρείες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό ή το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό τους υπερβαίνει το ποσό των δύο δεκατομμυρίων Ευρώ.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και αναφέρεται στην Επιτροπεία και στον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή.»

Τροποποίηση της παραγράφου 29 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης

6. Η παράγραφος 29 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου (στ) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (στ):

«(στ) έκθεση, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 26(3)(ο), από τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, κάθε δεκαοκτώ μήνες, για τις πιστωτικές διευκολύνσεις που παραχωρήθηκαν. Η πρόνοια αυτή δεν ισχύει για ΣΠΙ τα οποία έχουν αναπτύξει σύστημα

εσωτερικών διαβαθμίσεων με σκοπό τον υπολογισμό της πιθανότητας ζημιάς. Σε αυτή την περίπτωση, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου θα πρέπει να αξιολογεί την ορθή εφαρμογή του πιο πάνω συστήματος και να συμπεριλαμβάνει τα συμπεράσματά της σε ξεχωριστό κεφάλαιο της ετήσιας έκθεσής της προς τον Έφορο για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.»

Προσθήκη νέου παραρτήματος 3 στη βασική Κανονιστική Απόφαση

7. Η βασική Κανονιστική Απόφαση τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου Παραρτήματος 3, αμέσως μετά το Παράρτημα 2 αυτής:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3  
(Παράγραφος 25(3)(ε))  
ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΩΝ<sup>1</sup>

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Οι κατευθυντήριες αυτές γραμμές στοχεύουν να καλύψουν την πολιτική αμοιβών στην ολόκληρά της, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών μελών της Επιτροπείας, με ιδιαίτερη έμφαση στην ανώτερη διεύθυνση και άλλους υπαλλήλους οι οποίοι λαμβάνουν αποφάσεις σε σχέση τόσο με τους κινδύνους όσο και στα άτομα τα οποία ασχολούνται με τη διαχείριση κινδύνων του ΣΠΙ. Η πολιτική αμοιβών πρέπει να περιλαμβάνει όλα τα επίπεδα του ΣΠΙ και όλες τις κατηγορίες υπαλλήλων.

2. Η εφαρμογή αυτών των κατευθυντήριων γραμμών και κατ' επέκταση η ακριβής μορφή της πολιτικής αμοιβών του ΣΠΙ πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του. Οι αρχές πρέπει να υλοποιούνται λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας.

II. ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.(α) Το ΣΠΙ υιοθετεί μια γενική πολιτική αμοιβών η οποία συνάδει με τους στόχους της επιχειρησιακής του στρατηγικής και την ανοχή κινδύνων, τους στόχους, τις ηθικές αξίες του και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά του και δεν ενθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

(β) Η πολιτική αμοιβών καλύπτει το ΣΠΙ ως σύνολο και περιέχει συγκεκριμένες ρυθμίσεις οι οποίες θα λαμβάνουν υπόψη τους αντίστοιχους ρόλους της ανώτερης διεύθυνσης, των ατόμων τα οποία λαμβάνουν αποφάσεις σε σχέση με τους κινδύνους και των λειτουργιών ελέγχου. Οι λειτουργίες ελέγχου θα πρέπει να αμείβονται ικανοποιητικά για να προσελκύουν προσοντούχα άτομα.

(γ) Η αρχή αυτή αναφέρεται σε ένα βασικό στόχο της πολιτικής αμοιβών ενός ΣΠΙ:

Οποιαδήποτε πολιτική πρέπει να στοχεύει στην ευθυγράμμιση των προσωπικών και των εταιρικών στόχων σε μια μακροπρόθεσμη προοπτική. Αυτό περιλαμβάνει εκτός από τις διεθνώς αναγνωρισμένες συνεργατικές αρχές και αξίες, τη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική καθώς επίσης και άλλες αξίες του ΣΠΙ όπως η κουλτούρα συμμόρφωσης, οι ηθικές αξίες, οι δεσμοί με

<sup>1</sup> Οι εν προκειμένω Κατευθυντήριες Γραμμές για τις Πολιτικές Αμοιβών βασίζονται στο δημοσιευθέν στις 20 Απριλίου 2009 έγγραφο «High-level Principles for Remuneration Policies» της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS)

τα μέλη και τα μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων, κ.λ.π. Αυτό επίσης εξυπακούει ότι οι πολιτικές αμοιβών πρέπει να καθιστούν επιλήψιμη την υπερβολική ανάληψη κινδύνων και να επισύρουν πειθαρχικές ή άλλες κυρώσεις. Άτομα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους πέρα από τα επιθυμητά όρια ανάληψης κινδύνων του ΣΠΙ υπόκεινται όπως αναφέρεται πιο πάνω σε πειθαρχικές ή άλλες κυρώσεις που προβλέπονται από τους εσωτερικούς κανονισμούς. Πάντα πρέπει να δίδεται ιδιαίτερη σημασία στο μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

(δ) Οι λειτουργίες ελέγχου (όπως ο Εσωτερικός Έλεγχος, η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση) πρέπει να αμείβονται ικανοποιητικά, σύμφωνα με τους εγκριθέντες στόχους τους και όχι σε σχέση με την απόδοση των επιχειρησιακών μονάδων τις οποίες ελέγχουν.

(ε) Η καταβολή αποζημίωσης λόγω απόλυσης ή πληρωμές οι οποίες σχετίζονται με άλλα σενάρια όπως συγχωνεύσεις πρέπει να συνδέονται με επιδόσεις οι οποίες έχουν επιτευχθεί διαχρονικά και να είναι σχεδιασμένες κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αποτυχία να τυγχάνει της ενδεδειγμένης αντιμετώπισης.

2. (α) Η πολιτική αμοιβών πρέπει να είναι διαφανής εντός του ΣΠΙ και να κοινοποιείται εκτός του ΣΠΙ όπως το ίδιο κρίνει σκόπιμο μετά από διαβούλευση με τον Έφορο.

(β) Όλοι οι υπάλληλοι πρέπει να έχουν πρόσβαση στα επίσημα έγγραφα όπου καταγράφεται η πολιτική αμοιβών. Οι υπάλληλοι πρέπει να γνωρίζουν εκ των προτέρων τα κριτήρια τα οποία θα χρησιμοποιηθούν για τον καθορισμό της αμοιβής τους. Η διαδικασία αξιολόγησης πρέπει να είναι κατάλληλα τεκμηριωμένη και διαφανής για τον κάθε υπάλληλο.

(γ) Πληροφορίες σχετικά με την πολιτική αμοιβών κοινοποιούνται στους εξωτερικούς συμμετοχούς με σαφή και εύκολα κατανοητό τρόπο, όπως το ΣΠΙ κρίνει σκόπιμο, τηρώντας ταυτόχρονα την εμπιστευτικότητα. Ανάλογες πληροφορίες περιλαμβάνονται και στους Ετήσιους Λογαριασμούς του ΣΠΙ.

(δ) Το ΣΠΙ πρέπει να παρουσιάζει, με εμπειριστατωμένο και σαφή τρόπο την πολιτική αμοιβών του στον Έφορο υπό μορφή επίσημης έκθεσης πολιτικής αμοιβών όταν του ζητηθεί.

### III. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

1. (α) Η Επιτροπεία, μέσα στα πλαίσια των εποπτικών της καθηκόντων, καθορίζει τις αμοιβές της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης. Επιπλέον εγκρίνει τις αρχές οι οποίες διέπουν τη συνολική πολιτική αμοιβών του ΣΠΙ και εποπτεύει την εφαρμογή τους.

(γ) Η τελική ευθύνη για την εποπτεία της πολιτικής αμοιβών ανήκει στην Επιτροπεία του ΣΠΙ.

(δ) Τα εξουσιοδοτημένα όργανα λήψης αποφάσεων είναι σε καλύτερη θέση να ευθυγραμμίζουν τα ατομικά πακέτα απολαβών με τη γενικότερη επίδοση του ΣΠΙ.

(ε) Οποιαδήποτε πολιτική πρέπει να υπόκειται σε συστηματική (τουλάχιστον ετήσια) και ανεξάρτητη εσωτερική αναθεώρηση, με ιδιαίτερη προσοχή στις ασφαλιστικές δικλίδες για αποφυγή κινήτρων για υπερβολική ανάληψη κινδύνων και άλλων δυσμενών συμπεριφορών.

(στ) Πρόσθετα από τη γενική ευθύνη της Επιτροπείας για τις αμοιβές συνολικά και την αναθεώρησή τους, είναι απαραίτητη και η συμμετοχή σε ικανοποιητικό βαθμό των πιο κάτω:

(i) των λειτουργιών ελέγχου (όπως ο Εσωτερικός Έλεγχος, η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση)

(ii) του Τμήματος Ανθρώπινου Δυναμικού.

Νοείται ότι, μια μονάδα με εκτελεστικά καθήκοντα δεν δύναται να καθορίζει τις αμοιβές των

λειτουργιών Ελέγχου της διότι αυτό θα δημιουργούσε μια πιθανή σύγκρουση συμφερόντων.

#### IV. ΜΕΤΡΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΩΣ ΒΑΣΗΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΗΣ ΑΜΟΙΒΗΣ

1. (α) Σε περιπτώσεις όπου η αμοιβή είναι συνδεδεμένη με την απόδοση, τότε η αμοιβή πρέπει να βασίζεται σε ένα συνδυασμό ατομικής και συλλογικής απόδοσης. Κατά τον καθορισμό της ατομικής απόδοσης, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη και παράγοντες εκτός από τις οικονομικές επιδόσεις. Η επιμέτρηση της απόδοσης ως βάση για την καταβολή φιλοδωρημάτων, πρέπει να συμπεριλαμβάνει και αναπροσαρμογές για κινδύνους και το κόστος του κεφαλαίου.

(β) Αυτή η αρχή στοχεύει στη μέτρηση της απόδοσης ως βάση της καταβολής αμοιβής και φιλοδωρημάτων. Αυτό μπορεί να μην είναι εφαρμόσιμο σε όλες τις κατηγορίες υπαλλήλων. Η μέτρηση της απόδοσης των υπαλλήλων θεωρείται θεμελιώδης για μια ορθή πολιτική αμοιβών. Ο καθορισμός της αμοιβής δεν πρέπει να είναι αποκλειστικά μια τελείως μηχανική διαδικασία βασισμένη σε μετρήσιμα κριτήρια απόδοσης, αλλά πρέπει να συμπεριλαμβάνει και τη δυνατότητα κριτικής αξιολόγησης.

(γ) Οποιοσδήποτε τρόπος μέτρησης της απόδοσης πρέπει να περιλαμβάνει παραμέτρους οι οποίες να σχετίζονται τόσο με την ατομική όσο και με τη συλλογική απόδοση, για παράδειγμα την απόδοση της επιχειρησιακής μονάδας και του ΣΠΙ. Παρόλο που η συνολική απόδοση του ΣΠΙ είναι σημαντική, αυτό δεν σημαίνει ότι οι πολιτικές αμοιβών δεν μπορούν να έχουν διαφορετική μορφή, ανάλογα με την επιχειρησιακή μονάδα, για να αντικατοπτρίζουν τους στόχους της συγκεκριμένης επιχειρηματικής δραστηριότητας.

(δ) Ενώ τα οικονομικά κριτήρια δυνατόν να είναι η μια διάσταση για τον καθορισμό της απόδοσης, για τη μέτρηση της ατομικής απόδοσης πρέπει επίσης να εξεταστούν και άλλοι μη οικονομικοί παράγοντες όπως δεξιότητες οι οποίες αποκτήθηκαν, η προσωπική ανάπτυξη, η συμμόρφωση με τα συστήματα και ελέγχους του ΣΠΙ, η δέσμευση προς την επιχειρησιακή στρατηγική και τις κυριότερες πολιτικές της και η συνεισφορά στην απόδοση της ομάδας. Όπου κρίνεται απαραίτητο, κακές επιδόσεις στις μη οικονομικές παραμέτρους πρέπει να αναιρούν τις καλές επιδόσεις όσον αφορά την επίτευξη κέρδους, δηλαδή η μη κατάλληλη συμπεριφορά ή η μη συμμόρφωση δεν μπορούν να αντισταθμιστούν από καλά οικονομικά αποτελέσματα.

(ε) Τα ατομικά ή ομαδοποιημένα φιλοδωρήματα πρέπει να υπολογίζονται χρησιμοποιώντας ένα τρόπο μέτρησης της απόδοσης ο οποίος να λαμβάνει υπόψη και τους κινδύνους συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας, και το κόστος του κεφαλαίου. Όπου είναι δυνατόν, αυτά πρέπει να βασίζονται στο μοντέλο υπολογισμού εσωτερικών κεφαλαίων του ΣΠΙ (institution's economic capital model). Ο στόχος μιας τέτοιας ρύθμισης είναι να εξασφαλιστεί ότι λαμβάνονται πλήρως υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του ΣΠΙ, όπως η βιώσιμη προοπτική ανάπτυξης και οι προοπτικές κερδοφορίας του ΣΠΙ.

(στ) Η αμοιβή των μη εκτελεστικών μελών της Επιτροπείας δεν πρέπει να συνδέεται με τα βραχυπρόθεσμα αποτελέσματα του ΣΠΙ αλλά να λαμβάνει υπόψη άλλους παράγοντες, όπως το χρόνο τον οποίο αφιερώνουν και τις ευθύνες τις οποίες αναλαμβάνει ο καθένας.

#### V. ΜΟΡΦΗ ΑΜΟΙΒΗΣ

1. (α) Πρέπει να διατηρείται μια ισορροπημένη αναλογία ανάμεσα στη βασική αμοιβή και στο φιλοδώρημα. Όταν δίνεται ένα σημαντικό φιλοδώρημα, τότε αυτό δεν θα πρέπει αποπληρώνεται με την εφάπαξ καταβολή μετρητών από την αρχή, αλλά ένα μέρος του πρέπει να καταβάλλεται στο μέλλον με ένα ευέλικτο τρόπο ο οποίος θα λαμβάνει υπόψη και τους κινδύνους οι οποίοι

συνδέονται με την υποκείμενη αιτόδοση.

Θα πρέπει να υπάρχει μια λογική αναλογία ανάμεσα στη βασική αμοιβή και τα φιλοδωρήματα.

Οι υπάλληλοι δεν πρέπει να εξαρτώνται από τα φιλοδωρήματα.

(β) Η αρχή αυτή εξετάζει τη μορφή των πληρωμών. Ενώ η πληρωμή σε μετρητά δυνατόν να είναι κατάλληλη για την καταβολή της βασικής αμοιβής, όταν τα φιλοδωρήματα είναι σημαντικού μεγέθους, τότε θα πρέπει να καταβάλλονται με τη μορφή ενός ποσού το οποίο φυλάσσεται υπό μορφή λογαριασμού καταπιστεύματος ή παρόμοιου τύπου λογαριασμού, με σκοπό να λαμβάνεται υπόψη ο ορίζοντας κινδύνου της υποκείμενης απόδοσης. Η αναβαλλόμενη πληρωμή πρέπει επομένως να συνδεθεί με υπολογισμούς της μελλοντικής απόδοσης μέσα σε έναν λογικό χρονικό ορίζοντα. Σε μια τέτοια περίπτωση, είναι επιθυμητό οι υπολογισμοί αυτοί να λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους όπως αυτοί εκτίθενται στην αρχή «Μέτρηση της απόδοσης ως βάσης για τον υπολογισμό της αμοιβής» ως η παράγραφος IV πιο πάνω.

(γ) Μεγάλα φιλοδωρήματα δεν πρέπει να καταβάλλονται εφάπαξ, με τη μορφή μετρητών προκαταβολικά.

(δ) Πέραν του ότι θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι νομικές και χρηματοοικονομικές πρόνοιες και περιορισμοί, οποιεσδήποτε προκαταβολές φιλοδωρημάτων θα πρέπει να υπόκεινται σε ανάκληση εάν αργότερα αποδειχτεί ότι αυτά αποτελούν προϊόν δραστηριοτήτων οι οποίες εμπεριέχουν δόλο.»

Έναρξη ισχύος της  
παρούσας  
Κανονιστικής  
Απόφασης

8. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.