



**Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo
(EBA)
o uskutočnení referenčného porovnávania
odmeňovania**

EBA/GL/2012/4

Londýn 27. júla 2012

Usmernenia orgánu EBA o uskutočnení referenčného porovnávania odmeňovania (EBA/GL/2012/4)

Status usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie č. 2009/78/ES („nariadenie o zriadení orgánu EBA“). V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o zriadení orgánu EBA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.

2. Usmernenia vyjadrujú stanovisko orgánu EBA k primeraným postupom dohľadu v rámci Európskeho systému orgánov finančného dohľadu alebo k požadovanému spôsobu uplatňovania právnych nariadení Európskej únie v konkrétnej oblasti. Orgán EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány a finančné inštitúcie, ktorých sa usmernenia týkajú, budú tieto usmernenia dodržiavať (ak nie je uvedené inak). Príslušné orgány a finančné inštitúcie, ktorých sa tieto usmernenia týkajú, by usmernenia mali primerane začleniť do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou a doplnením právneho rámca alebo dozorných predpisov, resp. usmernení alebo postupov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú konkrétne usmernenia v dokumente zamerané predovšetkým na inštitúcie.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o zriadení orgánu EBA musia príslušné orgány do **30. septembra 2012** oznámiť orgánu EBA, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto usmernenia, resp. dôvody nedodržania predmetných usmernení. Oznámenia sa musia odoslať prostredníctvom formulára uvedeného v oddiele V tohto dokumentu na e-mailovú adresu compliance@eba.europa.eu pod značkou „EBA/GL/2012/4“. Oznámenia musia podávať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní v mene svojich príslušných orgánov.

4. Oznámenie príslušných orgánov uvedené v predchádzajúcom odseku sa zverejní na webovej lokalite orgánu EBA podľa článku 16 nariadenia o zriadení orgánu EBA.

Obsah

Hlava I – Predmet, vymedzenia a rozsah	3
1. Predmet a vymedzenia	3
2. Rozsah inštitúcií, ktorých sa týka zber údajov	4
3. Rozsah konsolidácie	4
Hlava II – Požiadavky na formát a frekvenciu oznamovania pri vykonávaní referenčného porovnávania	4
4. Informácie, ktoré sa majú predložiť	4
5. Frekvencia oznamovania a dátumy predloženia údajov, referenčný rok	5
Hlava III – Prechodné ustanovenia a dátum uplatnenia	5
6. Prechodné opatrenia	5
7. Dátum uplatnenia	5
PRÍLOHA 1 – Informácie o odmeňovaní všetkých zamestnancov ...	6
PRÍLOHA 2 – Informácie o odmeňovaní určených zamestnancov ...	7

Hlava I – Predmet, vymedzenia a rozsah

1. Predmet a vymedzenia

1.1. Tieto usmernenia obsahujú ďalšie informácie o vykonávaní európskeho referenčného porovnávania príslušnými orgánmi a orgánom EBA (ďalej len „porovnanie“) podľa článku 22 smernice 2006/48 (ďalej len „smernica CRD“).

1.2. Predmetné usmernenia treba chápať v súvislosti s Usmerneniami CEBS o politikách a postupoch odmeňovania z 10. decembra 2010.

1.3. Pokiaľ nie je stanovené inak, termíny (slová alebo výrazy) použité v týchto usmerneniach, ktoré sú použité aj v Usmerneniach CEBS o politikách a postupoch odmeňovania, majú rovnaký význam, aký majú v usmerneniach výboru CEBS. Týka sa to okrem iného termínov: „inštitúcie“, „(určení) zamestnanci“, „pevná zložka odmeňovania“, „pohyblivá zložka odmeňovania“, „dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia“, „zaručená pohyblivá zložka odmeňovania“, „odklad“ a „nástroje“.

2. Rozsah inštitúcií, ktorých sa týka zber údajov

2.1. Inštitúcie, ktoré sa zúčastnia porovnávania, vyberú vnútroštátne orgány dohľadu podľa jedného z týchto kritérií:

- a) buď by mali zastupovať 60 % celého odvetvia bankových a investičných služieb daného členského štátu v súlade s vymedzením v článku 2 ods. 8 smernice 2002/87/ES, pokiaľ ide o súhrnné celkové aktíva takýchto inštitúcií na konci roku;
- b) alebo by vnútroštátne orgány dohľadu mali vybrať 20 najväčších inštitúcií v odvetví bankových a investičných služieb daného členského štátu, pokiaľ ide o ich celkové aktíva na konci roku.

2.2. Vnútroštátne orgány dohľadu môžu okrem inštitúcií, ktoré sa zúčastnia porovnávania na základe uvedených minimálnych kritérií, zahrnúť do svojho porovnávania ďalšie inštitúcie, ktoré pokladajú za významné alebo relevantné na účely získania reprezentatívnej a pestrej vzorky inštitúcií z hľadiska veľkosti, podnikového modelu a rizikového profilu, ako aj každú inštitúciu, ktorú považujú za potrebnú z hľadiska účelov dohľadu.

3. Rozsah konsolidácie

3.1. Porovnanie sa vykonáva na najvyššej úrovni konsolidácie, t. j. na úrovni konsolidácie EHP v súlade s ustanoveniami smernice CRD, a zahŕňa všetky dcérske spoločnosti a pobočky zriadené inštitúciami EHP v iných členských štátoch a tretích krajinách.

3.2. Subjekt, ktorý oznamuje údaje o dohľade skupiny na najvyššej úrovni konsolidácie EHP podľa ustanovení smernice CRD, by mal zhromaždiť a odovzdať informácie opísané v týchto usmerneniach príslušnému orgánu zodpovednému za vykonávanie dohľadu na konsolidovanom základe EHP.

Hlava II – Požiadavky na formát a frekvenciu oznamovania pri uskutočňovaní referenčného porovnávania

4. Informácie, ktoré sa majú predložiť

4.1. Inštitúcie, ktoré sa zapoja do porovnávania, by mali predložiť vzor uvedený v prílohe I s informáciami o odmeňovaní všetkých zamestnancov.

4.2. Inštitúcie, ktoré sa zapoja do porovnávania len v súvislosti s „určenými zamestnancami“, by mali predložiť vzor uvedený v prílohe 2 s informáciami o odmeňovaní „určených zamestnancov“.

5. Frekvencia oznamovania a dátumy predloženia údajov, referenčný rok

5.1. Inštitúcie by mali podať príslušnému orgánu uvedenému v článku 3.2 informácie uvedené v článku 4 každý rok do konca júna. Príslušný orgán by potom mal tieto informácie predložiť orgánu EBA každý rok do konca augusta.

5.2. Informácie uvedené v článku 4 by sa mali týkať pevných a pohyblivých zložiek odmeňovania priznaných za výkon v priebehu roka, ktorý predchádza roku podania informácií.

5.3. Informácie uvedené v článku 4 treba podať s využitím číselných údajov zo záveru účtovného roka v jednej z hlavných mien alebo v domácej mene materských podnikov konsolidovaných na úrovni EHP (orgán EBA uskutoční konverzie na základe verejného výmenného kurzu, ktorý používa Európska komisia pri finančnom plánovaní a príprave rozpočtu).

Hlava III – Prechodné ustanovenia a dátum uplatnenia

6. Prechodné opatrenia

Príslušné orgány musia predložiť prvé údaje orgánu EBA do konca decembra 2012. Mali by sa týkať pevných a pohyblivých zložiek odmeňovania priznaných za výkonové roky 2010 a 2011.

7. Dátum uplatnenia

7.1. Príslušné orgány by mali realizovať tieto usmernenia tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu vrátane prípadov, keď sú konkrétne usmernenia v dokumente zamerané priamo na inštitúcie.

7.2. Príslušné orgány čo najskôr uskutočnia všetky uvedené kroky na uplatnenie týchto usmernení, v každom prípade najneskôr do dvoch mesiacov od ich zverejnenia. Príslušné orgány by mali zabezpečiť účinné dodržiavanie týchto usmernení zo strany inštitúcií v záujme zaistenia včasného prvého predloženia údajov v súlade s ustanoveniami v článku 6.

PRÍLOHA 1 – Informácie o odmeňovaní všetkých zamestnancov

Názov inštitúcie/skupiny:				
Výkonový rok, za ktorý je priznaná odmena (rok N):				
Obchodné oblasti:	Investičné bankovníc	Retailové	Riadenie aktív³	Všetky ostatné⁴
Celkový počet zamestnancov ⁵	#	#	#	#
Celkový čistý zisk v roku N ⁶	mn			
Celkové odmeny ⁷	mn	mn	mn	mn
z toho: celková pohyblivá zložka odmeňovania ⁸	mn	mn	mn	mn

Poznámka pod čiarou 4: Zamestnanci uvedení v stĺpci „Všetky ostatné“ zahŕňajú ...
[doplniť podľa poznámky pod čiarou 4 uvedenej nižšie].

¹ Vrátane poradenských služieb investičného bankovníctva, private equity, kapitálových trhov a obchodovania na finančných trhoch.

² Vrátane celkovej úverovej činnosti (poskytovanie úverov jednotlivým osobám a podnikom).

³ Vrátane riadenia portfólií, riadenia UCITS a ostatných foriem riadenia aktív.

⁴ Tento stĺpec by mal zahŕňať zamestnancov, ktorých nemožno zaradiť do niektorej z určených obchodných oblastí. V tomto prípade by mali inštitúcie pridať poznámku pod čiarou (pozri koniec tabuľky) s vysvetlením, v ktorých oblastiach títo zamestnanci pracujú.

⁵ Počet uvedených zamestnancov treba vyjadriť v ekvivalente plného pracovného času na základe údajov z konca roka.

⁶ Čisté zisky by mali vychádzať z účtovného systému použitého pri regulačnom oznamovaní. V prípade skupín ide o zisk (alebo stratu) celej skupiny (t. j. sumu, ktorú možno pripísať držiteľom akcií materského podniku a menšinovej účasti).

⁷ Celková pohyblivá zložka odmeňovania podľa odseku 11 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania. Uvedené sumy odmeňovania musia byť vyjadrené v hrubých číslach vrátane všetkých nákladov pre inštitúcie, okrem povinných príspevkov inštitúcií do systémov sociálneho zabezpečenia a porovnateľných systémov.

⁸ Pohyblivá zložka odmeňovania podľa odseku 11 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania. Zahŕňa odloženú a neodloženú pohyblivú zložku odmeňovania. Patria sem aj dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia, sumy týkajúce sa zaručenej pohyblivej zložky odmeňovania a platby odstupného.

PRÍLOHA 2 – Informácie o odmeňovaní určených zamestnancov

Názov inštitúcie/skupiny:				
Výkonový rok, za ktorý je priznaná odmena (rok N):				
Obchodné oblasti:	Investičné bankovníctvo ¹⁰	Retailové maklérsstvo ¹¹	Riadenie aktív ¹²	Všetky ostatné ¹³
Počet určených zamestnancov ¹⁴	#	#	#	#
Počet určených zamestnancov vo funkciách vrcholového ¹⁵	#			
Počet určených zamestnancov v kontrolných funkciách	#			
Celková pevná zložka odmeňovania ¹⁶	mn	mn	mn	mn
Celková pohyblivá zložka ¹⁷	mn	mn	mn	mn
Celková pohyblivá zložka odmeňovania	mn	mn	mn	mn
Celková pohyblivá zložka odmeňovania v akciách	mn	mn	mn	mn
Celková pohyblivá zložka odmeňovania v ostatných ¹⁸	mn	mn	mn	mn
Celková suma pohyblivej zložky odmeňovania odloženej v roku N ¹⁹	mn	mn	mn	mn
Celková odložená pohyblivá zložka	mn	mn	mn	mn
Celková pohyblivá zložka odmeňovania v akciách a nástrojoch	mn	mn	mn	mn
Celková odložená pohyblivá zložka odmeňovania v ostatných typoch ²⁰	mn	mn	mn	mn

¹⁰ Vrátane poradenských služieb investičného bankovníctva, private equity, kapitálových trhov a obchodovania na finančných trhoch.

¹¹ Vrátane celkovej úverovej činnosti (poskytovanie úverov jednotlivým osobám a podnikom).

¹² Vrátane riadenia portfólií, riadenia UCITS a ostatných foriem riadenia aktív.

¹³ Tento stĺpec by mal zahŕňať zamestnancov, ktorých nemožno zaradiť do niektorej z určených obchodných oblastí. V tomto prípade by mali inštitúcie pridať poznámku pod čiarou (pozri koniec tabuľky) s vysvetlením, v ktorých oblastiach títo zamestnanci pracujú.

¹⁴ Určení zamestnanci podľa odseku 16 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.

¹⁵ To je ekvivalent prvej a druhej kategórie určených zamestnancov podľa vysvetlenia v odseku 16 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.

¹⁶ Pevná zložka odmeňovania podľa odseku 11 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.

¹⁷ Pohyblivá zložka odmeňovania podľa odseku 11 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania. Zahŕňa odložené a neodložené odmeňovanie. Patria sem aj dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia, sumy týkajúce sa zaručenej pohyblivej zložky odmeňovania a platby odstúpného.

¹⁸ Rôzne druhy nástrojov vymedzené v oddiele 4.4.2 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.

¹⁹ Odložené odmeňovanie podľa oddielu 4.4.1 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania. Postupy.

Suma explicitnej úpravy výkonu ex post ²¹ uplatnenej v roku N pre odmeny priznané v predchádzajúcich rokoch	mn	mn	mn	mn
Počet príjemcov zaručenej pohyblivej zložky odmeňovania ²²	#	#	#	#
Celková suma zaručenej pohyblivej zložky odmeňovania	mn	mn	mn	mn
Počet príjemcov odstupného	#	#	#	#
Celková suma odstupného vyplateného v roku N	mn	mn	mn	mn
Počet príjemcov dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia	#	#	#	#
Celková suma dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia ²³	mn	mn	mn	mn

Poznámka pod čiarou: Zamestnanci uvedení v stĺpci Všetky ostatné zahŕňajú ... [doplniť podľa poznámky pod čiarou 12].

²⁰ Rôzne druhy nástrojov vymedzené v oddiele 4.4.2 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.

²¹ Explicitná úprava výkonu ex post podľa odsekov 134 – 139 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.

²² Zaručená pohyblivá zložka odmeňovania podľa oddielu 3.2.1 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.

²³ Dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia podľa oddielu 3.1.2 Usmernení CEBS o politikách a postupoch odmeňovania.