



EVROPSKA CENTRALNA BANKA
BANČNI NADZOR

ECB-PUBLIC

Andrea ENRIA
Predsednik Nadzornega odbora

[Ime institucije
Ulica
Kraj
Država]

[v vednost: pristojni nacionalni organ]

SSM/2019/010
Frankfurt na Majni, 09.01.2019

Politika variabilnih prejemkov [nadrejenega subjekta v skupini]

Spoštovani,

ECB namenja veliko pozornost politikam dividend in prejemkov finančnih institucij, ki jih nadzira, ter zlasti morebitnemu vplivu teh politik na ohranjanje trdne kapitalske osnove institucije. Tako kot politika razdelitve dividend – glejte Priporočilo ECB/2019/1¹ – ima lahko tudi politika variabilnih prejemkov institucije pomemben vpliv na njeno kapitalsko osnovo.

Poudarjamo, da morate pri odločanju o politiki prejemkov vaše institucije zavzeti preudaren in v prihodnost usmerjen pristop. Pozivamo vas, da skrbno proučite možen negativen vpliv politike prejemkov vaše institucije na ohranjanje trdne kapitalske osnove, zlasti ob upoštevanju prehodnih zahtev, določenih v Direktivi 2013/36/EU² (direktiva o kapitalskih zahtevah IV), in prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital v skladu s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013³. Zato vam priporočamo, da pri dodeljevanju variabilnih prejemkov v skladu s politiko prejemkov vaše institucije, vključno z uporabo dogovorov o sistemu malusa in vračilu sredstev, uporabite politiko, ki je skladna s konservativnim – najmanj linearnim – gibanjem v smeri polne višine kapitalskih zahtev (vključno z zahtevo po skupnem blažilniku) ter rezultatov procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja.

Od institucij se pričakuje, da bodo pri politiki variabilnih prejemkov in upravljanju kapitala upoštevale tudi možni vpliv prihodnjih sprememb pravnega, regulativnega in računovodskega okvira Unije na

¹ Priporočilo ECB/2019/1 Evropske centralne banke z dne 07.01.2019 o politiki razdelitve dividend (še ni objavljeno v Uradnem listu).

² Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

³ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

zahtevani kapital. Če ne bo posebnih drugačnih informacij, se pričakuje, da bodo prihodnje zahteve v okviru drugega stebra in smernice v okviru drugega stebra, ki se uporabljajo pri načrtovanju kapitala, najmanj tako visoke kot sedanje.

Prosimo, da svojo skupno nadzorniško skupino redno obveščate o vseh odločitvah v zvezi s politiko prejemkov.

S spoštovanjem,

[podpis]

Andrea ENRIA