



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

BANKTILLSYN

ECB-PUBLIC

Andrea ENRIA

Tillsynsnämndens ordförande

[Institutets namn
Gata
Stad
Land]

[cc: Nationell behörig myndighet]

SSM/2019/010

Frankfurt am Main, den 09.01.2019

Policy för rörlig ersättning hos [gruppens moderenhet]

ECB granskar vilken policy institut som omfattas av ECB:s tillsyn har avseende sina utdelningar till ägarna samt ersättning till sina anställda, och särskilt vilka effekter en sådan policy kan få för institutets möjlighet att upprätthålla en sund kapitalbas. I likhet med utdelningsregler – se rekommendation ECB/2019/1¹ – kan ett instituts policy för rörlig ersättning få betydande konsekvenser för institutets kapitalbas.

Vi understryker behovet av att institut är försiktiga och framåtblickande när de fattar beslut om sin ersättningspolicy. Vi ber er därför att noga överväga de potentiellt negativa effekter som ert instituts ersättningspolicy kan få för möjligheten att upprätthålla en sund kapitalbas, och särskilt beakta de övergångsregler som framgår av direktiv 2013/36/EU² (CRD IV) och de övergångsarrangemang i enlighet med artikel 473a i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013³ för att mildra den inverkan på kärnprimärkapitalet som kan utgå från de nya reglerna om avsättningar för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9. När ett beslut om rörlig ersättning, inklusive malus- och återkravsförfaranden, fattas inom ramen för ert instituts ersättningspolicy, rekommenderar vi därför att ni tillämpar en policy som motsvarar en konservativ – dvs. åtminstone linjär – väg mot målet att fullt ut uppfylla alla kapitalkrav (inklusive det kombinerade buffertkravet) samt alla slutsatser från översyns- och utvärderingsprocessen.

Vad gäller institutens regler för rörlig utdelning respektive kapitalhantering förväntas de även beakta potentiella effekter på det erfordrade kapitalet till följd av framtida ändringar av unionens rättsliga

¹ Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2019/1 av den 07.01.2019 om utdelningsregler (ännu ej offentliggjord i EUT).

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

ramar samt tillsyns- och redovisningsramar. Om inget annat specifikt anges, förväntas de framtida krav enligt andra pelaren och den vägledning enligt andra pelaren som används vid kapitalplanering som minst uppgå till nuvarande nivåer.

Vi ber er att regelbundet informera er gemensamma tillsynsgrupp om alla beslut som fattas angående ert instituts ersättningspolicy.

Med vänlig hälsning,

Andrea ENRIA