

Andrea ENRIA
Predsednik Nadzornega odbora

Predsedniku oz. predsednici uprave pomembne institucije

SSM-2020-0763

Frankfurt na Majni, 15. december 2020

Politike prejemkov v kontekstu pandemije koronavirusa (COVID-19)

Spoštovani,

ECB še naprej pozorno spremlja politike prejemkov v finančnih institucijah pod njenim nadzorom, pri čemer posebno pozornost namenja vplivu, ki bi ga te politike lahko imele na ohranjanje trdne kapitalne osnove institucije.

Skladno s tem ECB od 28. julija 2020, ko je bilo objavljeno pismo predsednika Nadzornega odbora,¹ pozorno spremlja odločitve, ki so jih v zvezi s prejemki sprejele nadzorovane institucije. Seznanila se je z ukrepi, s katerimi je več nadzorovanih subjektov prilagodilo svojo politiko prejemkov tako, da so omejili vpliv variabilnih prejemkov na kapitalno osnovo v kontekstu krize COVID-19.

Kljub izboljšanju makroekonomskih razmer in zmanjšanju gospodarske negotovosti, ki jo od marca 2020 povzroča pandemija COVID-19, ostaja raven negotovosti povišana in kreditnim institucijam še naprej otežuje napovedovanje srednjeročnih kapitalnih potreb. Zato pričakujemo, da se bodo institucije tudi v prihodnje osredotočale predvsem na vzdrževanje primerne količine kapitala, ki jim omogoča, da absorbirajo morebitne izgube in podpirajo realno gospodarstvo s kreditiranjem gospodinjstev, malih in srednje velikih podjetij ter velikih gospodarskih družb.

Pri izvajanju nadzorniških pričakovanj, predstavljenih v tem pismu, bo ECB še naprej upoštevala načelo sorazmernosti, saj se razmere v kreditnih institucijah precej razlikujejo, odvisno od dejavnikov, kot so prakse na področju prejemkov, poslovni model in velikost institucije.

Ob upoštevanju vseh teh dejavnikov ECB ponovno izraža pričakovanje, da bo vaša institucija do 30. septembra 2021 še naprej ravnala skrajno zadržano pri izplačevanju variabilnih prejemkov, še zlasti

¹ Pismo o politikah prejemkov v kontekstu pandemije koronavirusa (COVID-19) je na voljo na naslovu https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/letterstobanks/shared/pdf/2020/ssm.2020_letter_remuneration_policies_in_the_context_of_the_coronavirus_COVID_19_pandemic.sl.pdf?da196e86bcae7c5670b6cb8fd84f7154.

ko gre za zaposlene s posebno naravo dela (t. i. »prevzemniki pomembnih tveganj«), če bi se zaradi teh izplačil lahko zmanjšal obseg oziroma poslabšala kakovost skupnega kapitala institucije. Pri tem naj institucija upošteva, da mora zaradi možnih posledic pandemije COVID-19 ohranjati trdno kapitalsko osnovo oziroma jo po potrebi ponovno vzpostaviti. Zato pričakujemo, da bo vaša institucija pretehtala, v kolikšnem obsegu bi bilo mogoče omejiti izplačila variabilnih prejemkov.

Tudi če izplačil variabilnih prejemkov ni mogoče omejiti, naj institucija preuči, ali bi izplačilo večjega dela variabilnih prejemkov lahko za daljši čas odložila oziroma ali bi variabilne prejemke lahko izplačala v finančnih instrumentih.²

Zaradi izvajanja zgornjih nadzorniških pričakovanj naj se institucija ne izpostavlja tožbam ali pravnemu tveganju. Zato pričakovanja ne veljajo v primerih, ko je institucija pravno zavezana, da izplača variabilne prejemke.

Vpliva izplačil variabilnih prejemkov na ugled institucije v času globalne krize ne gre podcenjevati – še zlasti ko gre za velike individualne zneske – in ga je treba ustrezno upoštevati, med drugim tudi v luči pomembne vloge, ki jo imajo finančne institucije pri reševanju krize.

Institucije naj prav tako ne sprejemajo ukrepov, s katerimi bi zaposleni prejeli odškodnino za zmanjšanje ali izgubo variabilnega prejemka, saj to predstavlja izogibanje relevantnim regulativnim določbam in nadzorniškimi pričakovanjem ECB ter je v nasprotju s splošnimi cilji omenjenih ukrepov.

Ustreznost politike prejemkov in praks na tem področju bo ECB ocenjevala v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja v letu 2021.

Poleg tega bo izvajanje teh nadzorniških pričakovanj še naprej ocenjevala v rednem dialogu med institucijami in skupnimi nadzorniškimi skupinami, pri čemer bo upoštevala pogoje, ki so pojasnjeni zgoraj. Prosimo, da svojo skupno nadzorniško skupino obveščate o vseh odločitvah v zvezi s politiko prejemkov. Strožji nadzorniški ukrepi se lahko sprejmejo tudi na podlagi analize stanja v posamezni instituciji.

Ta nadzorniška pričakovanja so povezana s sedanjimi izjemnimi razmerami in bodo ostala v veljavi do konca septembra 2021. Če takrat ne bodo prisotna večja neugodna gibanja, se ECB namerava vrniti k ocenjevanju politik in praks prejemkov v kreditnih institucijah v okviru običajnega nadzornega cikla.

Lep pozdrav,

[podpisal]

Andrea Enria

² Kot so opredeljeni v členu 94(1)(l) CRD.