



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

BANKTILLSYN

ECB PUBLIC

DANIÈLE NOUY

Tillsynsnämndens ordförande

[Institutets namn
Gata
Stad
Land]

Ref. nr SSM/2018/0011
(anges i all korrespondens)

[cc: Nationell behörig myndighet]

Frankfurt am Main den 04.01.2018

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/2017/44¹ – 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). 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. Om inga andra parametrar ändras kan

¹ Europeiska centralbankens rekommendation (EU) nr 2017/44 av den 28 december 2017 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).

det erforderade kapitalet³ som är resultatet av 2017 års översyns- och utvärderingsprocess förväntas vara i stort sett oförändrat under övergångsperioden.

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

Med vänlig hälsning,

Danièle Nouy

³ Erfordrat kapital omfattar kraven enligt första och andra pelaren, kapitalkonserveringsbufferten samt riktlinjerna för andra pelaren. Ökat infasningen av kapitalkonserveringsbufferten måste kreditinstitut räkna med att de i framtiden också måste uppfylla de vägledande riktlinjerna för andra pelaren.