

Andrea ENRIA
predseda Rady pre dohľad

Adresované výkonnému riaditeľovi významnej inštitúcie

SSM-2020-0763

Frankfurt nad Mohanom 15. decembra 2020

Politika odmeňovania v kontexte pandémie koronavírusu (COVID-19)

Vážený pán, vážená pani,

ECB aj naďalej venuje veľkú pozornosť politike odmeňovania finančných inštitúcií pod jej dohľadom, a predovšetkým jej prípadným dôsledkom na zachovávanie zdravej kapitálovej základne.

Od zverejnenia listu predsedu Rady pre dohľad ECB dňa 28. júla 2020¹ ECB pozorne sleduje rozhodnutia dohliadaných inštitúcií v oblasti odmeňovania. ECB berie na vedomie opatrenia viacerých dohliadaných subjektov, ktorými upravujú politiku odmeňovania s cieľom obmedziť dosah variabilného odmeňovania na kapitálovú základňu v čase krízy COVID-19.

I napriek zlepšeniu makroekonomických podmienok a zníženiu úrovne ekonomickej neistoty v dôsledku pandémie COVID-19 od marca 2020 zostáva hladina neistoty zvýšená a naďalej negatívne vplyva na schopnosť bánk prognózovať svoje strednodobé kapitálové potreby. Od úverových inštitúcií sa preto aj naďalej očakáva, že sa budú v prvom rade sústrediť na udržiavanie primeranej výšky kapitálu na absorbovanie potenciálnych strát a podporu reálnej ekonomiky poskytovaním úverov domácnostiam, malým podnikom a korporáciám.

Pri implementácii očakávaní dohľadu ECB stanovených nižšie sa bude naďalej uplatňovať zásada proporcionality, keďže okolnosti jednotlivých inštitúcií sa do značnej miery líšia v závislosti od faktorov, ako sú postupy odmeňovania, obchodný model a veľkosť inštitúcie.

So zreteľom na tieto skutočnosti ECB od vašej inštitúcie naďalej očakáva, že bude pri pohyblivom odmeňovaní, predovšetkým určených zamestnancov (tzv. „osôb zodpovedných za podstupovanie významného rizika“), až do 30. septembra 2021 naďalej zachovávať mimoriadnu zdržanlivosť, keďže by

List k politike odmeňovania v kontexte pandémie koronavírusu (COVID-19) (SSM-2020-0315): https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/letterstobanks/shared/pdf/2020/ssm.2020_letter_remuneration_policies_in_the_context_of_the_coronavirus_COVID_19_pandemic.sk.pdf?da196e86bcae7c5670b6cb8fd84f7154.

mohlo negatívne ovplyvniť objem alebo kvalitu celkového kapitálu vašej inštitúcie. Vaša inštitúcia by pritom mala náležite zohľadňovať potrebu zachovať, resp. obnoviť zdravú kapitálovú základňu vzhľadom na možné následky pandémie COVID-19. Od vašej inštitúcie preto očakávame, že zváži, do akej miery je možné pohyblivé odmeny obmedziť.

Ak pohyblivé odmeny nie je možné obmedziť, vaša inštitúcia by mala zvážiť možnosť dlhšieho odkladu väčšej časti pohyblivej odmeny, ako aj možnosť pohyblivej odmeny vo forme nástrojov².

Očakávania dohľadu zdôraznené vyššie by nemali vašu inštitúciu vystaviť riziku súdnych sporov ani riziku protiprávneho konania. Nevzťahujú sa preto na prípady, keď je povinnosť inštitúcie vyplácať pohyblivé odmeny stanovená zákonom.

Zároveň je potrebné nepodceňovať vplyv vyplácania pohyblivých odmien počas svetovej krízy na dobré meno inštitúcie, najmä ak ide o veľké jednotlivé platby. Tento aspekt by mala inštitúcia riadne zvážiť, aj so zreteľom na dôležitú úlohu finančných inštitúcií v prekonávaní krízy.

Vaša inštitúcia by okrem toho nemala prijímať opatrenia, ktorými by zamestnancom zníženie alebo zrušenie pohyblivého odmeňovania kompenzovala. Takéto opatrenia by znamenali obchádzanie príslušných regulačných ustanovení a očakávaní dohľadu ECB a bránili by tak dosahovaniu celkových cieľov spomínaných opatrení.

Primeranosť politik a postupov odmeňovania inštitúcií bude súčasťou dohľadového hodnotenia v rámci postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) v roku 2021.

ECB bude okrem toho pokračovať v hodnotení uplatňovania týchto očakávaní dohľadu v rámci priebežného dialógu medzi vašou inštitúciou a príslušným spoločným dohliadacím tímom za uvedených podmienok. Informujte svoj spoločný dohliadací tím o všetkých rozhodnutiach týkajúcich sa vašej politiky odmeňovania. Na základe analýz konkrétnych inštitúcií tiež môžu byť vydané prísnejšie opatrenia dohľadu.

Tieto očakávania dohľadu vychádzajú zo súčasných výnimočných okolností a zostávajú v platnosti do septembra 2021, keď sa ECB za predpokladu absencie významne nepriaznivého vývoja plánuje vrátiť k hodnoteniu politiky a postupov odmeňovania bánk v rámci bežného dohľadového cyklu.

S pozdravom,

[podpis]

Andrea Enria

² V zmysle článku 94 ods. 1 písm. l) smernice CRD.