



**Obecné pokyny Evropského orgánu pro  
bankovníctví  
ke srovnávání odměňování**

**EBA/GL/2012/4**

**Londýn 27. 7. 2012**

# Obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví ke srovnávání odměňování (EBA /GL/2012/4)

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané v souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (dále jen „nařízení o orgánu EBA“). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány a finanční instituce vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by právní předpisy Unie měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Orgán EBA tudíž očekává, že se obecnými pokyny budou řídit všechny příslušné orgány a finanční instituce, na které se obecné pokyny vztahují, pokud není stanoveno jinak. Příslušné orgány, na které se obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je náležitě začlení do svých postupů dohledu (např. změnou právního rámce nebo pravidel dohledu a/nebo obecných pokynů či procesů dohledu), a to i tam, kde jsou zvláštní obecné pokyny uvedené v tomto dokumentu určeny primárně institucím.

## Požadavky na oznámení

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány **do 30. 9. 2012** oznámit orgánu EBA, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, případně uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který lze nalézt v oddíle V tohoto dokumentu, na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s uvedením referenčního čísla „EBA/GL/2012/4“. Oznámení by měly podat osoby oprávněné oznámit jménem svého příslušného orgánu, zda se těmito pokyny řídí, či nikoli.
4. Oznámení příslušných orgánů uvedené v předchozím odstavci se v souladu s článkem 16 nařízení o orgánu EBA zveřejňuje na webových stránkách orgánu EBA.

# Obsah

<b>Hlava I – Předmět, definice a rozsah působnosti.....</b>	<b>3</b>
1. Předmět a definice .....	3
2. Rozsah institucí, na které se vztahuje shromažďování údajů .....	4
3. Rozsah konsolidace .....	4
<b>Hlava II - Požadavky na formát a periodicitu vykazování srovnávání odměňování .....</b>	<b>4</b>
4. Informace, které mají být předloženy .....	4
5. Periodicita vykazování, data předkládání informací a referenční rok... ..	5
<b>Hlava III- Přechodná ustanovení a datum použití .....</b>	<b>5</b>
6. Přechodná ustanovení .....	5
7. Datum použití.....	5
<b>PŘÍLOHA 1- Informace o odměňování všech zaměstnanců .....</b>	<b>6</b>
<b>PŘÍLOHA 2- Informace o odměňování vybraných zaměstnanců ....</b>	<b>7</b>

## **Hlava I – Předmět, definice a rozsah působnosti**

### 1. Předmět a definice

1.1. Tyto obecné pokyny uvádějí další podrobnosti o srovnávání odměňování v Evropě příslušnými orgány a orgánem EBA (dále jen „srovnávání“) podle článku 22 směrnice 2006/48 (dále jen „směrnice CRD“).

1.2. Měly by být vykládány společně s Obecnými pokyny o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovanými výborem CEBS, které byly zveřejněny dne 10. prosince 2010.

1.3. V případě, že není stanoveno jinak, by měly mít termíny (slova nebo výrazy), které jsou použity v těchto obecných pokynech a současně i v Obecných pokynech o zásadách a postupech v oblasti odměňování, stejný význam jako v Obecných pokynech o zásadách a postupech v oblasti odměňování. To se týká mimo jiné termínů: „instituce“, „(vybraní) zaměstnanci“, „pevné složky odměň“, „pohyblivé složky odměň“, „zvláštní penzijní výhody“, „zaručené pohyblivé složky odměň“, „odklad“ a „nástroje“.

## 2. Rozsah institucí, na které se vztahuje shromažďování údajů

2.1. Vnitrostátní orgány dohledu by měly vybrat instituce, které se srovnávání zúčastní, podle jednoho z těchto kritérií:

- a) buď by vybrané instituce měly představovat 60 % celého bankovního sektoru a sektoru investičních služeb dotčeného členského státu v souladu s definicí uvedenou v čl. 2 odst. 8 směrnice 2002/87/ES, a to vyjádřeno z hlediska souhrnných celkových aktiv těchto institucí ke konci roku;
- b) nebo by vnitrostátní orgány dohledu měly vybrat 20 největších institucí v bankovním sektoru a sektoru investičních služeb dotčeného členského státu vyjádřeno z hlediska jejich celkových aktiv ke konci roku.

2.2. Kromě institucí, které se účastní srovnávání na základě výše uvedených minimálních kritérií, mohou vnitrostátní orgány dohledu do srovnávání zahrnout rovněž jakoukoli jinou instituci, kterou považují za významnou nebo jinak důležitou pro získání reprezentativního a různorodého vzorku institucí z hlediska velikosti, modelů podnikání a rizikových profilů, nebo jakoukoli jinou instituci, jejíž zahrnutí považují za nezbytné pro účely dohledu.

## 3. Rozsah konsolidace

3.1. Srovnávání se provádí na nejvyšší úrovni konsolidace, tj. na úrovni konsolidace v rámci EHP stanovené ve směrnici CRD, která zahrnuje všechny dceřiné podniky a pobočky, jež byly institucemi z EHP zřízeny v jiných členských státech a ve třetích zemích.

3.2. Subjekt, který za skupinu oznamuje údaje týkající se dohledu na nejvyšší úrovni konsolidace v rámci EHP, jak je uvedeno ve směrnici CRD, by měl vyplnit informace uvedené v těchto obecných pokynech a předat je příslušnému orgánu odpovědnému za výkon dohledu na konsolidované bázi v rámci EHP.

## **Hlava II- Požadavky na formát a periodicitu vykazování srovnávání odměňování**

### 4. Informace, které mají být předloženy

4.1. Instituce zahrnuté do srovnávání by měly předložit informace o odměňování všech zaměstnanců podle šablony uvedené v příloze 1.

4.2. Instituce zahrnuté do srovnávání by měly předložit informace o odměňování „vybraných zaměstnanců“ podle šablony uvedené v příloze 2, přičemž uvedené informace by se měly vztahovat pouze na „vybrané zaměstnance“.

## 5. Periodicita vykazování, data předkládání informací a referenční rok

5.1. Informace výše uvedené v článku 4 by měly instituce předložit příslušnému orgánu uvedenému v článku 3.2 každý rok do konce června. Příslušný orgán by měl poté tyto informace předložit orgánu EBA každý rok do konce srpna.

5.2. Informace výše uvedené v článku 4 by se měly týkat pevných a pohyblivých složek odměn přiznaných na základě výsledků během roku, který předchází roku předložení těchto informací.

5.3. Informace výše uvedené v článku 4 by měly být předloženy s využitím číselných údajů ke konci účetního roku v jedné z hlavních měn nebo v domácí měně mateřských podniků konsolidovaných na úrovni EHP (orgán EBA provede přepočítání na základě směnného kurzu pro veřejnost, používaného Evropskou komisí pro finanční plánování a rozpočet).

## **Hlava III- Přejídná ustanovení a datum použití**

### 6. Přejídná ustanovení

Příslušné orgány by měly první údaje předložit orgánu EBA do konce prosince 2012. Tyto údaje by se měly týkat pevných a pohyblivých složek odměn přiznaných za roky plnění 2010 a 2011.

### 7. Datum použití

7.1. Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny provést jejich začleněním do svých postupů dohledu, a to i v případech, kdy jsou jednotlivé obecné pokyny uvedené v tomto dokumentu určeny především institucím.

7.2. Příslušné orgány by měly provést všechny výše uvedené kroky vedoucí k provádění těchto obecných pokynů co nejdříve, v každém případě však nejpozději do dvou měsíců od jejich zveřejnění. Příslušné orgány by měly zajistit, že se instituce budou účinně řídit těmito obecnými pokyny, aby umožnily včasné předložení prvních údajů, jak je uvedeno v článku 6.

## **PŘÍLOHA 1- Informace o odměňování všech zaměstnanců**

Název instituce/skupiny:				
Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (rok N):				
<b>Oblast podnikání:</b>	<b>Investiční bankovníctví<sup>1</sup></b>	<b>Retailové bankovníctví<sup>2</sup></b>	<b>Obhospodařování aktiv<sup>3</sup></b>	<b>Ostatní<sup>4</sup></b>
Celkový počet zaměstnanců <sup>5</sup>	#	#	#	#
Celkový čistý zisk v roce N <sup>6</sup>	mn			
Odměny celkem <sup>7</sup>	mn	mn	mn	mn
z toho: pohyblivé složky odměn celkem <sup>8</sup>	mn	mn	mn	mn
Poznámka pod čarou 4: Zaměstnanci uvedenými ve sloupci „Ostatní“ se rozumí ... [doplnit podle níže uvedené poznámky pod čarou 4].				

<sup>1</sup> Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

<sup>2</sup> Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

<sup>3</sup> Včetně správy portfolií, spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

<sup>4</sup> Tento sloupec by měl zahrnovat zaměstnance, které nelze zařadit do žádné ze stanovených oblastí podnikání. V tomto případě by měly instituce vložit poznámku pod čarou (viz konec tabulky) s vysvětlením, v jakých oblastech tyto zaměstnanci pracují.

<sup>5</sup> Uvedený počet zaměstnanců by měl být vyjádřen v ekvivalentech plného pracovního úvazku a měl by vycházet z údajů ke konci roku.

<sup>6</sup> Čistý zisk by měl být založen na účetním systému, který je užíván k vykazování pro regulační účely. U skupin se jedná o zisk (nebo ztrátu) celé skupiny (tj. o částku připadající na akcionáře mateřské společnosti a na menšinové podíly).

<sup>7</sup> Odměny celkem podle odstavce 11 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS. Částky poskytnutých odměn by měly být uváděny v hrubé výši, včetně veškerých nákladů daných institucí, s výjimkou povinných odvodů těchto institucí na sociální zabezpečení a na srovnatelné systémy.

<sup>8</sup> Pohyblivé složky odměn podle odstavce 11 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS. Zahrnují pohyblivé složky odměn s odloženou i neodloženou splatností. Jejich součástí jsou rovněž zvláštní penzijní výhody, částky související se smluvně zaručenou pohyblivou složkou odměny

a odstupné.

## **PŘÍLOHA 2- Informace o odměňování vybraných zaměstnanců**

Název instituce/skupiny:				
Rok plnění, za který jsou odměny přiznány (rok N):				
Oblast podnikání:	Investiční bankovnictví <sup>10</sup>	Retailové bankovnictví <sup>11</sup>	Obhospodařování aktiv <sup>12</sup>	Ostatní <sup>13</sup>
Počet vybraných zaměstnanců <sup>14</sup>	#	#	#	#
Počet vybraných zaměstnanců ve vrcholném vedení <sup>15</sup>	#			
Počet vybraných zaměstnanců v kontrolních funkcích	#			
Pevné složky odměn celkem <sup>16</sup>	mn	mn	mn	mn
Pohyblivé složky odměn celkem <sup>17</sup>	mn	mn	mn	mn
Pohyblivé složky odměn v hotovosti - celkem	mn	mn	mn	mn
Pohyblivé složky odměn ve formě akcií a nástrojů spojených s akciemi – celkem	mn	mn	mn	mn
Pohyblivé složky odměn u ostatních typů nástrojů - celkem <sup>18</sup>	mn	mn	mn	mn
<b>Celková výše pohyblivých složek odměn s odloženou splatností v roce N<sup>19</sup></b>	mn	mn	mn	mn
Pohyblivé složky odměn v hotovosti s odloženou splatností - celkem	mn	mn	mn	mn
Pohyblivé složky odměn ve formě akcií a nástrojů navázaných na akcie s odloženou splatností - celkem	mn	mn	mn	mn
Pohyblivé složky odměn u ostatních typů nástrojů s odloženou splatností - celkem <sup>20</sup>	mn	mn	mn	mn

<sup>10</sup> Včetně služeb finančního poradenství podnikům, soukromých kapitálových fondů, kapitálových trhů, obchodování a prodeje.

<sup>11</sup> Včetně celkové úvěrové činnosti (poskytování úvěrů jednotlivcům a podnikům).

<sup>12</sup> Včetně správy portfolií spravování SKIPCP a jiných forem obhospodařování aktiv.

<sup>13</sup> Tento sloupec by měl zahrnovat zaměstnance, které nelze zařadit do žádné ze stanovených oblastí podnikání. V tomto případě by měly instituce vložit poznámku pod čarou (viz konec tabulky) s vysvětlením, v jaké oblasti tiito zaměstnanci pracují.

<sup>14</sup> Vybraní zaměstnanci podle odstavce 16 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování



vypracovaných výborem CEBS.

<sup>15</sup>Odpovídá počtu vybraných zaměstnanců první a druhé kategorie podle vysvětlení v odstavci 16 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.

<sup>16</sup>Pevné složky odměn podle odstavce 11 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.

<sup>17</sup>Pohyblivé složky odměn podle odstavce 11 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS. Zahrnují pohyblivé složky odměn s odloženou i neodloženou splatností. Jejich součástí jsou rovněž zvláštní penzijní výhody, částky související se smluvně zaručenou pohyblivou složkou odměny a odstupné.

<sup>18</sup>Různé typy nástrojů definované v oddíle 4.4.2 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.

<sup>19</sup>Odměny s odloženou splatností podle oddílu 4.4.1 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.

<b>Částka přímo vyjádřených ex post úprav podle dosažených výsledků<sup>21</sup> uplatněná v roce N pro odměny přiznané v předchozích letech</b>	mn	mn	mn	mn
<b>Počet příjemců smluvně zaručených pohyblivých složek odměn<sup>22</sup></b>	#	#	#	#
<b>Celková výše smluvně zaručených pohyblivých složek odměn</b>	mn	mn	mn	mn
<b>Počet příjemců odstupného</b>	#	#	#	#
<b>Celková výše odstupného vyplaceného v roce N</b>	mn	mn	mn	mn
<b>Počet příjemců zvláštních penzijních výhod</b>	#	#	#	#
<b>Celková výše zvláštních penzijních výhod<sup>23</sup></b>	mn	mn	mn	mn

Poznámka pod čarou: Zaměstnanci uvedenými ve sloupci „ostatní“ se rozumí ... [doplnit podle níže uvedené poznámky pod čarou 13].

---

<sup>20</sup>Jednotlivé typy nástrojů definované v oddíle 4.4.2 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.

<sup>21</sup>Výslovné úpravy ex post podle dosažených výsledků podle odstavců 134 až 139 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.

<sup>22</sup>Smluvně zaručené pohyblivé složky odměn podle oddílu 3.2.1 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.

<sup>23</sup>Zvláštní penzijní výhody podle oddílu 3.1.2 Obecných pokynů o zásadách a postupech v oblasti odměňování vypracovaných výborem CEBS.