



**Насоки на Европейския банков орган (ЕБО)
относно сравнителното проучване на
възнагражденията**

EBA/GL/2012/4

Лондон, 27.7.2012 г.

Насоки на ЕБО относно сравнителното проучване на възнагражденията (EBA/GL/2012/4)

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията („Регламента за ЕБО“). В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Поради това ЕБО очаква всички компетентни органи и финансови институции, за които са предназначени насоките, да ги спазват, освен ако не е посочено друго. Компетентните органи, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват чрез включването им в надзорните си практики, както е уместно (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка или надзорни правила и/или насоки или надзорни процеси), включително в случаите, когато дадени насоки в документа са насочени основно към институциите.

Изисквания за уведомяване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО в срок до **30.09.2012 г.** компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай да изложат причините за неспазването им. Уведомленията следва да се изпращат чрез предаване на формуляра, предоставен в раздел V от настоящия документ, на адрес compliance@eba.europa.eu при посочване на „EBA/GL/2012/4“. Уведомленията се подават от лица, които притежават необходимите правомощия да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи.
4. Уведомлението на компетентните органи, посочено в предходния параграф, се публикува на уебсайта на ЕБО съгласно член 16 от Регламента за ЕБО.

Съдържание

Дял I – Предмет, определения и обхват..... 3

1. Предмет и определения 3
2. Обхват на институциите, които предоставят данни ... 4
3. Обхват на консолидация 4

Дял II - Изисквания за формата и честотата на отчитане относно сравнителното проучване на възнагражденията

..... 4

4. Информация, която трябва да бъде предоставяна..... 4
5. Честота на отчитане и срокове за предоставяне, референтна година..... 5

Дял III- Преходни разпоредби и дата на прилагане..... 5

6. Преходни разпоредби 5
7. Дата на прилагане..... 5

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - Информация за възнагражденията на целия персонал 6

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - Информация за възнагражденията на категоризирания персонал..... 7

Дял I – Предмет, определения и обхват

1. Предмет и определения

1.1. Настоящите насоки предоставят допълнителна информация за изпълнението на европейското сравнително проучване на възнагражденията от страна на компетентните органи и ЕБО (наричано по-долу „проучването“), съгласно член 22 от Директива 2006/48/ЕО (наричана по-долу „ДКИ“).

1.2. Те следва да се разглеждат заедно с Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията, публикувани на 10 декември 2010 г.

1.3. Освен ако не е предвидено друго, терминологията (думи или изрази), използвана в тези насоки, има значението на определенията, използвани в

Насоките относно политиките и практиките за възнагражденията, като например: „институции“, „(категоризиран) персонал“, „постоянни възнаграждения“, „променливи възнаграждения“, „облаги, свързани с пенсиониране“, „гарантирани променливи възнаграждения“, „разсрочване“ и „инструменти“.

2. Обхват на институциите, които предоставят данни

2.1. Националните надзорни органи следва да изберат институциите, които да участват в проучването, според един от следните критерии:

- а) институциите, представляващи 60 % от целия сектор за банкови и инвестиционни услуги в съответната държава-членка, съгласно определението в член 2, параграф 8 от Директива 2002/87/ЕО, изразени чрез сумираните общи активи на тези институции в края на годината;
- б) или националните надзорни органи следва да изберат 20-те най-големи институции в сектора за банкови и инвестиционни услуги в съответната държава-членка, според техните общи активи в края на годината.

2.2. Освен институциите, включени в проучването, в съответствие с горепосочените минимални критерии, националните надзорни органи могат да включат в анализа си и всяка друга институция, която считат за значима или подходяща, за получаване на представителна и разнообразна извадка от институции от гледна точка на размер, модели на бизнес дейност и рисков профил, както и всяка друга институция, която считат за подходяща за надзорни цели.

3. Обхват на консолидация

3.1. Проучването се извършва на най-високото ниво на консолидация, т.е. на ниво ЕИП, според разпоредбите на ДКИ, като обхваща всички дъщерни предприятия и клонове, които са учредени от институции от ЕИП в други държави-членки и в трети държави.

3.2. Отчетната единица, която докладва надзорните данни за групата на най-високо ниво на консолидация в ЕИП, според разпоредбите на ДКИ, следва да попълни и предаде информацията, посочена в настоящите насоки, на компетентния орган, отговорен за упражняването на консолидиран надзор на ниво ЕИП.

Дял II - Изисквания за формата и честотата на отчитане относно сравнителното проучване на възнагражденията

4. Информация, която трябва да бъде предоставяна

4.1. Отчетната форма в приложение 1 относно информацията за възнагражденията на целия персонал следва да бъде предоставяна от всички институции, включени в проучването.

4.2. Отчетната форма в приложение 2 относно информацията за възнагражденията на „категоризирания персонал“ следва да бъде предоставяна от институциите, включени в проучването, само по отношение на „категоризирания персонал“.

5. Честота на отчитане и срокове за предоставяне, референтна година

5.1. Информацията, посочена в член 4 по-горе, следва да бъде предоставяна от институциите на компетентния орган, посочен в член 3.2, всяка година до края на юни. След това компетентният орган следва до края на август всяка година да представя тази информация на ЕБО.

5.2. Информацията, посочена в член 4 по-горе, следва да се отнася за постоянните и променливите възнаграждения, определени за извършената дейност през годината, предхождаща годината на предоставяне на информацията.

5.3. Информацията, посочена в член 4 по-горе, следва да се предоставя, като се използват счетоводните данни към края на годината в една от основните валути или в местната валута на консолидиращите предприятия майки на ниво ЕИП (ЕБО ще извършва преизчисляването въз основа на официалния обменен курс, използван от Европейската комисия за финансовото планиране и бюджета).

Дял III - Преходни разпоредби и дата на прилагане

6. Преходни разпоредби

Компетентните органи следва да предоставят първите данни на ЕБО до края на декември 2012 г. Те следва да се отнасят за постоянните и променливите възнаграждения, определени за отчетните 2010 и 2011 г.

7. Дата на прилагане

7.1. Компетентните органи следва да прилагат настоящите насоки, като ги включат в надзорните си практики, включително когато конкретни насоки в документа са насочени предимно към институциите.

7.2. Компетентните органи следва да предприемат всички горепосочени мерки за прилагане на настоящите насоки във възможно най-кратък срок и при всички случаи в срок до два месеца след публикуването им. Компетентните органи следва да гарантират, че институциите спазват насоките ефективно, с цел да се даде възможност за навременна първа отчетност, както е посочено в член 6.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - Информация за възнагражденията на целия персонал

Наименование на институцията/групата:				
Отчетна година, за която е определено възнаграждението (година N):				
Бизнес дейности:	Инвестиции онно банкиране¹	Банкир ане на дребно²	Управлен ие на активи³	Други⁴
Общ брой на персонала ⁵	#	#	#	#
Нетен финансов резултат през година N ⁶	млн.			
Общ размер на възнагражденията ⁷	млн.	млн.	млн.	млн.
От които: Общо променливи възнаграждения ⁸	млн.	млн.	млн.	млн.

Бележка под линия 4: Персоналът, посочен в колона „Други“, включва ... [да се попълни както е в бележка под линия 4 по-долу]

¹ Включва корпоративни консултантски услуги, инвестиции в непублични капиталови инструменти, капиталови пазари, търговия и продажби.

² Включва всички дейности за отпускане на заеми (на физически и юридически лица -предприятия).

³ Включва управление на портфейли, управление на предприятия за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) и други форми на управление на активи.

⁴ Тази колона следва да включва персонала, който не може да бъде причислен към някоя от посочените бизнес дейности. В този случай институциите следва да добавят бележка под линия (вж. края на таблицата), в която се обяснява в кои области работи този персонал.

⁵ Посочената численост на персонала следва да бъде изразена в еквиваленти на пълно работно време (ЕПРВ) и да се основава на данни към края на годината.

⁶ Нетните печалби следва да се основават на счетоводната рамка, използвана за надзорно отчитане. За групи това е печалбата (или загубата) на цялата група (т.е. стойността, която принадлежи на акционерите на предприятието майка и на акционерите с малцинствено участие).

⁷ Общото възнаграждение съгласно точка 11 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията. Предоставените данни за възнагражденията следва да бъдат в брутни стойности, включващи всички разходи на институциите, с изключение на задължителните вноски на институциите за социално осигуряване и по други подобни планове.

⁸ Променливите възнаграждения съгласно точка 11 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията. Това включва разсрочени и неразсрочени променливи възнаграждения, облаги, свързани с пенсиониране, гарантирани променливи възнаграждения и обезщетения, свързани с предсрочно прекратяване на трудови договори.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - Информация за възнагражденията на категоризирания персонал

Наименование на институцията/групата:				
Отчетна година, за която е определено възнаграждението (година N):				
Бизнес дейности:	Инвестиционно банкиране ¹⁰	Банкиране на дребно ¹¹	Управление на активи ¹²	Други ¹³
Численост на категоризирания персонал ¹⁴	#	#	#	#
Численост на висшия ръководен персонал ¹⁵	#			
Численост на служителите, изпълняващи контролни функции	#			
Общо постоянни възнаграждения ¹⁶	млн.	млн.	млн.	млн.
Общо променливи възнаграждения ¹⁷	млн.	млн.	млн.	млн.
Общо променливи възнаграждения в парични средства	млн.	млн.	млн.	млн.
Общо променливи възнаграждения в акции и инструменти, свързани с акции	млн.	млн.	млн.	млн.
Общо променливи възнаграждения в други видове инструменти ¹⁸	млн.	млн.	млн.	млн.
Обща стойност на променливите възнаграждения, разсрочени през година N ¹⁹	млн.	млн.	млн.	млн.
Общо разсрочени променливи възнаграждения в парични средства	млн.	млн.	млн.	млн.
Общо разсрочени променливи възнаграждения в акции и инструменти, свързани с акции	млн.	млн.	млн.	млн.
Общо разсрочени променливи възнаграждения в други видове инструменти ²⁰	млн.	млн.	млн.	млн.

Практики.

¹⁰ Включва корпоративни консултантски услуги, инвестиции в непублични капиталови инструменти, капиталови пазари, търговия и продажби.

¹¹ Включва всички дейности по отпускане на заеми (на физически и юридически лица - предприятия).

¹² Включва управление на портфейли, управление на ПКИПЦК и други форми на управление на активи.

¹³ Тази колона следва да включва персоналът, който не може да бъде причислен към някоя от посочените бизнес дейности. В този случай институциите следва да добавят бележка под линия (вж. под таблицата), в която се обяснява в кои области работи този персонал.

¹⁴ Категоризиран персонал съгласно точка 16 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

¹⁵ Това е еквивалентно на първата и втората категория от категоризирания персонал, определен в точка 16 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

¹⁶ Постоянните възнаграждения съгласно точка 11 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

¹⁷ Променливите възнаграждения съгласно точка 11 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията. Това включва разсрочени и неразсрочени възнаграждения, облаги, свързани с пенсиониране, гарантирани променливи възнаграждения и обезщетения, свързани с предсрочно прекратяване на трудови договори.

¹⁸ Различните видове инструменти са определени в точка 4.4.2 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

¹⁹ Разсрочени възнаграждения съгласно точка 4.4.1 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

Обща сума на целевата последваща корекция за риск ²¹ , приложена през година N за възнаграждение, получено през предходната година	млн.	млн.	млн.	млн.
Брой на получателите на гарантирани променливи възнаграждения ²²	#	#	#	#
Обща сума на гарантираните променливи възнаграждения	млн.	млн.	млн.	млн.
Брой на получателите на обезщетения, свързани с предсрочно прекратяване на трудови договори	#	#	#	#
Обща сума на обезщетенията, свързани с предсрочно прекратяване на трудови договори, изплатени през година N	млн.	млн.	млн.	млн.
Брой на получателите на облаги, свързани с пенсиониране	#	#	#	#
Обща сума на облагите, свързани с пенсиониране ²³	млн.	млн.	млн.	млн.

Бележка под линия: Персоналът, посочен в колона „Други“, включва ... [да се попълни както е в бележка под линия 12 по-долу]

²⁰ Различните видове инструменти са определени в точка 4.4.2 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

²¹ Целева последваща корекция за риск според резултатите съгласно точки 134—139 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

²² Гарантирани променливи възнаграждения съгласно точка 3.2.1 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.

²³ Облаги, свързани с пенсиониране съгласно точка 3.1.2 от Насоките на КЕБНО относно политиките и практиките за възнагражденията.