



**EBA-richtsnoeren
inzake de benchmarkexercitie voor
beloningen**

EBA/GL/2012/4

Londen, 27.7.2012

EBA-richtsnoeren inzake de benchmark-exercitie voor beloningen (EBA/GL/2012/4)

Status van de richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht krachtens artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie ('de EBA-verordening'). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.

2. De richtsnoeren geven weer wat volgens EBA passende toezichthoudende praktijken zijn binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. EBA verwacht derhalve dat alle bevoegde autoriteiten en financiële instellingen waarvoor de richtsnoeren bedoeld zijn, deze zullen naleven, tenzij iets anders vermeld is. Bevoegde autoriteiten waarop deze richtsnoeren van toepassing zijn, voldoen aan de richtsnoeren door ze op passende wijze in hun toezichtspraktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichthoudende voorschriften, leidraden of processen aan te passen), ook wanneer specifieke richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Verslagleggingsvereisten

3. Volgens artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten bevoegde autoriteiten uiterlijk op **30.09.2012** ervan in kennis hebben gesteld of zij aan de richtsnoeren voldoen of voornemens zijn eraan te voldoen, en zo niet, de redenen daarvan aangeven. Kennisgevingen worden ingezonden door verzending van het in deel V van onderhavig document opgenomen formulier aan compliance@eba.europa.eu met als kenmerk 'EBA/GL/2012/4'. Kennisgevingen worden ingediend door personen met de juiste bevoegdheid om het voldoen aan de richtsnoeren namens hun bevoegde autoriteiten te melden.

4. De in de vorige paragraaf bedoelde kennisgeving aan bevoegde autoriteiten wordt krachtens artikel 16 van de EBA-verordening gepubliceerd op de website van EBA.

Inhoudsopgave

Titel I – Onderwerp, definities en toepassingsgebied.....	3
1. Onderwerp en definities.....	3
2. Instellingen waarop het verzamelen van gegevens van toepassing is.....	4
3. Reikwijdte consolidatie.....	4
Titel II - Eisen ten aanzien van het formaat en de frequentie van de verslaglegging voor de benchmarkexercitie voor beloningen.....	4
4. Te overleggen informatie.....	4
5. Frequentie van verslaglegging, overleggingsdata en referentiejaar.....	5
Titel III - Overgangsbepalingen en toepassingsdatum.....	5
6. Overgangsregelingen.....	5
7. Toepassingsdatum.....	5
BIJLAGE 1- Informatie over de beloning van alle werknemers.....	6
BIJLAGE 2 - Informatie over de beloning van geïdentificeerde personeelsleden.....	7

Titel I – Onderwerp, definities en toepassingsgebied

1. Onderwerp en definities

1.1. Deze richtsnoeren voorzien in nadere details over het door de bevoegde autoriteiten en EBA uitvoeren van de Europese benchmarkexercitie voor beloningen (hierna te noemen 'exercitie') zoals bedoeld in artikel 22 van Richtlijn 2006/48 (hierna te noemen 'CRD').

1.2. Deze richtsnoeren moeten in samenhang met de op 10 december 2010 bekendgemaakte CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken worden gelezen.

1.3. Tenzij anders vermeld hebben de termen (woorden of uitdrukkingen) die worden gebruikt in deze richtsnoeren dezelfde betekenis als de termen die

worden gebruikt in de Richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken. Dit is onder andere van toepassing op de volgende termen: 'instellingen', '(geïdentificeerde) personeelsleden', 'vaste beloning', 'variabele beloning', 'discretionaire pensioenen', 'gegarandeerde variabele beloning', 'uitstel' en 'instrumenten'.

2. Instellingen waarop het verzamelen van gegevens van toepassing is

2.1. De nationale toezichthoudende autoriteiten dienen op basis van één van de volgende criteria de instellingen te selecteren die deelnemen aan de exercitie:

- a) de instellingen vertegenwoordigen 60 % van de sector banken en beleggingsdiensten van de desbetreffende lidstaat, als gedefinieerd in artikel 2, lid 8, van Richtlijn 2002/87/EG, uitgedrukt in termen van geaggregeerde totale activa van de desbetreffende instellingen per einde jaar;
- b) de nationale toezichthoudende autoriteiten selecteren de twintig grootste instellingen in de sector banken en beleggingsdiensten van de desbetreffende lidstaat, uitgedrukt in termen van hun totale activa per einde jaar.

2.2. Naast de overeenkomstig bovengenoemde minimale criteria in de exercitie opgenomen instellingen, kunnen nationale toezichthoudende autoriteiten ook alle andere instellingen opnemen die zij als significant of relevant beschouwen voor het verkrijgen van een representatieve en diverse steekproef van instellingen in termen van grootte, bedrijfsmodellen en risicoprofielen, of alle andere instellingen die naar hun oordeel met het oog op toezicht moeten worden opgenomen.

3. Reikwijdte consolidatie

3.1. De exercitie vindt plaats op het hoogste consolidatieniveau, d.w.z. het EER-consolidatieniveau zoals uiteengezet in de CRD, onder welke reikwijdte alle dochtermaatschappijen en bijkantoren vallen die door instellingen uit de EER in andere lidstaten en in derde landen zijn gevestigd.

3.2. De entiteit die op het hoogste EER-consolidatieniveau, zoals vastgesteld in de CRD, verslag uitbrengt van de toezichtgegevens van de groep, dient de in deze richtsnoeren beschreven informatie te verstrekken en te zenden naar de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het uitoefenen van toezicht op basis van consolidatie op EER-niveau.

Titel II- Eisen ten aanzien van het formaat en de frequentie van de verslaglegging voor de benchmarkexercitie voor beloningen

4. Te overleggen informatie

4.1. Het model in bijlage 1 voor informatie over de beloning van alle personeelsleden wordt overgelegd door de instellingen die deelnemen aan de exercitie.

4.2. Het model in bijlage 2 voor informatie over de beloning van de 'geïdentificeerde personeelsleden' wordt door de instellingen die deelnemen aan de exercitie, alleen met betrekking tot de 'geïdentificeerde personeelsleden' overgelegd.

5. Frequentie van verslaglegging, overleggingsdata en referentiejaar

5.1. De hierboven in artikel 4 genoemde informatie wordt elk jaar per eind juni door de instellingen aan de in artikel 3.2 bedoelde bevoegde autoriteit overgelegd. De bevoegde autoriteit legt deze informatie jaarlijks uiterlijk eind augustus over aan EBA.

5.2. De hierboven in artikel 4 bedoelde informatie heeft betrekking op vaste en variabele beloning die is toegekend voor prestaties gedurende het jaar voorafgaand aan het jaar van overlegging van de informatie.

5.3. De hierboven in artikel 4 bedoelde informatie wordt ingediend met gebruikmaking van jaarcijfers per einde jaar in een van de grote valuta's of in de valuta van moederondernemingen voor EER-consolidatie (EBA verzorgt de omrekeningen op basis van de door de Europese Commissie gebruikte openbare wisselkoers voor financiële programmering en begroting).

Titel III - Overgangsbepalingen en toepassingsdatum

6. Overgangsregelingen

De bevoegde autoriteiten dienen de eerste gegevens eind december 2012 bij EBA in. Ze hebben betrekking op de vaste en variabele beloning die is toegekend voor de prestatiejaren 2010 en 2011.

7. Toepassingsdatum

7.1. De bevoegde autoriteiten leggen deze richtsnoeren ten uitvoer door ze op te nemen in hun toezichtspraktijken, ook indien bepaalde richtsnoeren binnen het document primair op instellingen gericht zijn.

7.2. De bevoegde autoriteiten ondernemen alle bovenvermelde stappen om deze richtsnoeren zo snel mogelijk en in elk geval binnen twee maanden na bekendmaking ervan toe te passen. De bevoegde autoriteiten zien erop toe dat de instellingen daadwerkelijk aan de richtsnoeren voldoen teneinde een tijdige eerste indiening zoals vermeld in artikel 6 mogelijk te maken.

BIJLAGE 1 - Informatie over de beloning van alle personeelsleden

Naam instelling/groep:				
Prestatiejaar waarvoor de beloning wordt toegekend (jaar N):				
Bedrijfsonderdelen:	Beleggings- bank¹	Retailbank²	Vermogens- beheer³	Alle overige⁴
Totale aantal personeelsleden⁵	#	#	#	#
Totale nettowinst in jaar N⁶	mn			
Totale beloning⁷	mn	mn	mn	mn
Waarvan: totale variabele beloning⁸	mn	mn	mn	mn
<p>Voetnoot 4: Personeelsleden die verantwoord worden in de kolom "alle overige": ... [nader in te vullen conform voetnoot 4 hieronder]</p>				

¹Incl. ondernemingsfinancieringsadviesdiensten, private equity, kapitaalmarkten, handel en verkoop.

²Incl. totale kredietverleningsactiviteiten (aan individuen en ondernemingen).

³Incl. portefeuillebeheer, beheer van ICBE's en andere vormen van vermogensbeheer.

⁴In deze kolom moeten de personeelsleden worden opgenomen die niet kunnen worden toegewezen aan een van de genoemde bedrijfsonderdelen. In dit geval moeten de instellingen een voetnoot toevoegen (zie einde tabel) waarin wordt toegelicht op welke terreinen deze personeelsleden werkzaam zijn.

⁵De vermelde aantallen personeelsleden dienen te worden uitgedrukt in voltijdsequivalenten (VTE's) en op de aantallen per einde jaar gebaseerd worden.

⁶Nettowinsten worden gebaseerd op het boekhoudsysteem dat gebruikt wordt voor verplichte verslaglegging. Voor groepen is dit de winst (of het verlies) van de hele groep (d.w.z. het aan de houders van de aandelen in de moederonderneming en het minderheidsbelang toerekenbare bedrag).

⁷Totale beloning volgens paragraaf 11 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken. De opgegeven beloningsbedragen zijn brutocijfers, met inbegrip van alle kosten voor de instellingen, doch met uitzondering van verplichte bijdragen door de instellingen aan socialezekerheids- en vergelijkbare stelsels.

⁸Variabele beloning volgens paragraaf 11 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken. Dit begrip omvat uitgestelde en niet-uitgestelde variabele beloning. Het omvat tevens discretionaire pensioenen, bedragen ten aanzien van gegarandeerde variabele beloning en betalingen bij ontslag.

BIJLAGE 2 - Informatie over de beloning van geïdentificeerde personeelsleden

Naam instelling/groep:				
Prestatiejaar waarvoor de beloning wordt toegekend (jaar N):				
Bedrijfsonderdelen:	Beleggingsbank ¹⁰	Retailbank ¹¹	Vermogensbeheer ¹²	Alle overige ¹³
Aantal geïdentificeerde personeelsleden ¹⁴	#	#	#	#
Aantal geïdentificeerde personeelsleden in hogere leidinggevende functies ¹⁵	#			
Aantal geïdentificeerde personeelsleden in controlerende functies	#			
Totale vaste beloning ¹⁶	mn	mn	mn	mn
Totale variabele beloning ¹⁷	mn	mn	mn	mn
Totaal variabel in liquide instrumenten	mn	mn	mn	mn
Totaal variabel in aandelen en op aandelen gebaseerde instrumenten	mn	mn	mn	mn
Totaal variabel in andere instrumenten	mn	mn	mn	mn
Totaalbedrag aan uitgestelde variabele beloning in jaar N ¹⁹	mn	mn	mn	mn
Totaal uitgesteld variabel in liquide instrumenten	mn	mn	mn	mn
Totaal uitgesteld variabel in aandelen en op aandelen gebaseerde instrumenten	mn	mn	mn	mn
Totaal uitgesteld variabel in andere instrumenten ²⁰	mn	mn	mn	mn

¹⁰ Incl. eigen financieringsadviesdiensten, private equity, kapitaalmarkten, handel en verkoop.

¹¹ Incl. totale kredietverleningsactiviteiten (aan individuen en ondernemingen).

¹² Incl. portefeuillebeheer, beheer van ICBE's en andere vormen van vermogensbeheer.

¹³ In deze kolom worden de personeelsleden opgenomen die niet kunnen worden toegewezen aan een van de

genoemde bedrijfsonderdelen. In dit geval moeten de instellingen een voetnoot toevoegen (zie einde tabel) waarin wordt toegelicht op welke terreinen deze personeelsleden werkzaam zijn.

¹⁴ Geïdentificeerde personeelsleden volgens paragraaf 16 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en – praktijken.

¹⁵ Dit is equivalent aan de eerste en tweede categorie geïdentificeerde personeelsleden zoals toegelicht in paragraaf 16 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken.

¹⁶ Vaste beloning volgens paragraaf 11 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken.

¹⁷ Variabele beloning volgens paragraaf 11 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken. Dit begrip omvat uitgestelde en niet-uitgestelde beloning. Het omvat tevens discretionaire pensioenen, bedragen ten aanzien van gegarandeerde variabele beloning en betalingen bij ontslag.

¹⁸ Verschillende soorten instrumenten zoals gedefinieerd in punt 4.4.2 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken.

¹⁹ Uitgestelde beloning volgens punt 4.4.1 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken.

Bedrag van expliciete ex-postprestatieaanpassing²¹ toegepast in jaar N voor in eerdere jaren toegekende beloningen.	mn	mn	mn	mn
Aantal ontvangers van gegarandeerde variabele beloning²²	#	#	#	#
Totaalbedrag aan gegarandeerde variabele beloning	mn	mn	mn	mn
Aantal ontvangers van betalingen bij ontslag	#	#	#	#
Totaalbedrag aan betalingen bij ontslag die zijn uitgekeerd in jaar N	mn	mn	mn	mn
Aantal ontvangers van discretionaire pensioenen	#	#	#	#
Totaalbedrag aan discretionaire pensioenen²³	mn	mn	mn	mn

Voetnoot: Personeelsleden die verantwoord worden in de kolom "alle overige": ...
[nader in te vullen conform voetnoot 12]

²⁰ Verschillende soorten instrumenten zoals gedefinieerd in punt 4.4.2 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken.

²¹ Expliciete ex- postprestatieaanpassing volgens de paragrafen 134 tot en met 139 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken.

²² Gegarandeerde variabele beloning volgens punt 3.2.1 van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en -praktijken

²³ Discretionaire pensioenen volgens punt 3.1.2. van de CEBT-richtsnoeren inzake beloningsbeleid en – praktijken.