



**EBA:s riktlinjer
för jämförelse av ersättningar**

EBA/GL/2012/4

London den 27 juli 2012

Innehåll

I. Sammanfattning	3
II. Bakgrund och motiv	4
III. EBA:s riktlinjer för jämförelse av ersättningar (EBA/GL/2012/4) ...	6
IV. Åtföljande dokument	13
a. Kostnads-nyttanalyt / Konsekvensanalys.....	13
b. Återkoppling om det offentliga samrådet och yttrandet från bankintressentgruppen	15
V. Blankett för bekräftelse att de behöriga myndigheterna följer riktlinjerna	23

I. Sammanfattning

1. Direktiv 2010/76 (nedan kallat "CRD III") om ändring av direktiv 2006/48 och 2006/49 ger nationella behöriga myndigheter befogenhet att samla in information om ersättningspraxis vid kreditinstitut och värdepappersföretag för att jämföra ersättningstrender. Uppgifterna ska dessutom lämnas till EBA för att myndigheten ska kunna göra jämförelser på unionsnivå. För att denna jämförelse skulle kunna genomföras på EU-nivå föreslog EBA riktlinjer och offentliggjorde ett samrådsdokument (CP 46) den 28 juli 2011 som innehöll återkoppling från EBA:s bankintressentgrupp. Elva svar erhöles där man huvudsakligen bad om klargörande av följande aspekter: tillämpningsområde, konsolideringsnivå och datum för första översändande av uppgifterna. Dessa punkter har beaktats i de slutgiltiga riktlinjerna.
2. Riktlinjerna bör tillämpas så snart som möjligt och under alla förhållanden senast två månader efter att de offentliggjorts. De behöriga myndigheterna bör lämna de första uppgifterna till EBA senast i slutet av december 2012. De ska omfatta fasta och rörliga ersättningar som beviljats för intjänandeåren 2010 och 2011.

II. Bakgrund och motiv

1. Genom artikel 22 i direktiv 2006/48/EG (nedan kallat "CRD"), ändrad genom artikel 1.3 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/76/EU av den 24 november 2010 om ändring av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG vad gäller kapitalkrav för handelslager, värdepapperisering och samlad tillsynsbedömning av ersättningspolitik¹ (nedan kallat "CRD III"), infördes krav för insamling av uppgifter om ersättningspraxis.
2. Enligt punkt 3 i denna artikel ska de behöriga myndigheterna i hemmedlemsstaten samla in uppgifter om ersättning, på grundval av information som instituten offentliggör i enlighet med kriterierna för offentliggörande i punkt 15 f i del 2 i bilaga XII till CRD, som hänvisar till aggregerade kvantitativa uppgifter om ersättning, uppdelat per affärsenhet. I samma artikel anges att medlemsstaternas nationella behöriga myndigheter ska genomföra jämförelser. De uppgifter som tas fram ska användas för att påvisa utvecklingen från ett år till ett annat och visa på skillnader mellan grupper/institut som har sitt huvudkontor inom en enda jurisdiktion.
3. I artikel 22.4 föreskrivs slutligen att EBA ska använda uppgifterna om ersättning för att i ett senare skede göra jämförelser på EES-nivå. De uppgifter EBA erhåller används för att påvisa utvecklingen från år till år inom hela EES-området och visa på skillnader som beror på var inom EES som grupper/institut har sitt huvudkontor. För att effektivisera insamlingen av uppgifter inom EES och göra dem mer konsekventa och enklare att jämföra är det nödvändigt och lämpligt att EBA utfärdar dessa riktlinjer.
4. Föreliggande riktlinjer bör läsas tillsammans med CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices som offentliggjordes den 10 december 2010.
5. I artikel 72 i CRD i förening med artikel 145 i CRD, där hänvisning görs till bilaga XII i CRD, förskrivs att kreditinstitutens offentliggörande ska ske på högsta konsolideringsnivå inom EES, i likhet med insamlingen av uppgifter om höginkomsttagare (EBA/GL/2012/5). För att undvika luckor vid insamlingen av uppgifter om ersättning och se till att den kan organiseras centralt och kommuniceras endast en gång till gruppens tillsynsmyndighet, bör samma konsolideringsnivå gälla i samband med dessa riktlinjer. Genom riktlinjerna undviks dubbelrapporteringskrav mellan hemmedlemsstaten och värdlandsmyndigheten. Undergruppskonsolidering är inte relevant när det gäller rapportering av uppgifter enligt dessa riktlinjer till EBA. Konsolideringens omfattning anges i CRD. Både enheter inom och utanför EES (dvs. filialer och dotterbolag utanför EES) kan ingå i det konsoliderade

¹ EUT L 329, 14.12.2010, s. 3-35

tillämpningsområdet. Gruppkontexten utvecklas ytterligare i avsnitt 1.3 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

6. I linje med proportionalitetsprincipens krav bör endast vissa institut omfattas av denna insamling av uppgifter om ersättning. Samtliga lokala bankmarknader inom EES bör emellertid omfattas representativt av insamlingen av uppgifter.

III. EBA:s riktlinjer för jämförelse av ersättningar (EBA/GL/2012/4)

Riktlinjernas ställning

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EBA-förordningen). I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen måste behöriga myndigheter och finansinstitut göra allt för att följa riktlinjerna.

2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. EBA förväntar sig därför att alla behöriga myndigheter och finansinstitut som riktlinjerna gäller för ska följa dem om inget annat anges. Behöriga myndigheter för vilka riktlinjerna gäller ska uppfylla dessa genom att införliva dem i sin tillsynspraxis på lämpligt sätt (t.ex. genom att ändra sin rättsliga ram eller sina tillsynsregler och/eller lednings- eller tillsynsförfaranden), även när särskilda riktlinjer i dokumentet huvudsakligen riktar sig till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska behöriga myndigheter meddela EBA om de uppfyller eller avser att uppfylla dessa riktlinjer, eller skälen till att de inte uppfylls **senast den 30 september 2012**. Anmälan sker genom insändande av blanketten i avsnitt V i detta dokument till compliance@eba.europa.eu med referens "EBA/GL/2012/4". Anmälan ska lämnas av personer med adekvat behörighet att rapportera överensstämmelse för sina behöriga myndigheters räkning.

4. Anmälan från behöriga myndigheter som avses i föregående stycke ska offentliggöras på EBA:s webbplats, i enlighet med artikel 16 i EBA-förordningen.

Innehåll

Avsnitt I – Syfte, definitioner och tillämpningsområde	7
1. Syfte och definitioner.....	7
2. Institut som omfattas av insamlingen av uppgifter	8
3. Omfattning av konsolideringen.....	8
Avsnitt II – Krav rörande format och rapporteringsintervall för jämförelsen av ersättningar	8
4. Information som ska lämnas.....	8
5. Rapporteringsintervall och inlämningsdatum samt referensår	9
Avsnitt III – Övergångsbestämmelser och tillämpningsdatum	9
6. Övergångsbestämmelser	9
7. Tillämpningsdatum.....	9
Bilaga 1 – Information om ersättning till all personal	10
Bilaga 2 – Information om ersättning till identifierad personal	11

Avsnitt I – Syfte, definitioner och tillämpningsområde

1. Syfte och definitioner

1.1. I dessa riktlinjer finns ytterligare information om de behöriga myndigheternas och EBA:s genomförande av den europeiska jämförelsen av ersättningar (nedan kallad "jämförelsen") som avses i artikel 22 i direktiv 2006/48 (nedan kallad "CRD").

1.2. Dessa ska läsas tillsammans med CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices som offentliggjordes den 10 december 2010.

1.3. Om inget annat anges ska termer (ord och uttryck) som används i dessa riktlinjer, och som även används i Guidelines on Remuneration Policies and Practices, ha samma innebörd som där. Det gäller bland annat termerna: "institut", "identifierad personal", "fast ersättning", "rörlig ersättning", "diskretionära pensionsförmåner", "garanterad rörlig ersättning", "uppskjuten ersättning" och "instrument".

2. Institut som omfattas av insamlingen av uppgifter

2.1. Nationella tillsynsmyndigheter bör välja ut de institut som ska delta i jämförelsen enligt ett av följande kriterier:

- a) Antingen representerar instituten 60 procent av den totala bank- och värdepapperssektorn i den aktuella medlemsstaten, enligt definitionen i artikel 2.8 i direktiv 2002/87/EG räknat i aggregerade totala tillgångar för dessa institut vid årets slut,
- b) eller också väljer den nationella tillsynsmyndigheten ut de 20 största instituten inom bank- och värdepapperssektorn i den aktuella medlemsstaten, utifrån deras totala tillgångar i slutet av året.

2.2. Utöver institut som ingår i jämförelsen enligt ovanstående minimikriterier kan de nationella tillsynsmyndigheterna även inkludera alla övriga institut de bedömer som betydelsefulla eller relevanta för att få ett representativt och skiftande urval av institut när det gäller storlek, affärsmodeller och riskprofiler, eller något annat institut de anser nödvändigt i tillsynssyfte.

3. Omfattning av konsolideringen

3.1. Jämförelsen genomförs på den högsta konsolideringsnivån, dvs. EES konsolideringsnivå enligt CRD, som täcker alla dotterbolag och filialer som har inrättats av EES-institut i andra medlemsstater och tredjeländer.

3.2. Den enhet som rapporterar tillsynsuppgifterna för gruppen på högsta konsolideringsnivå inom EES i enlighet med CRD ska fylla i och översända den information som beskrivs i dessa riktlinjer till den behöriga myndighet som ansvarar för tillsyn på konsolideringsbasis inom EES-området.

Avsnitt II – Krav rörande format och rapporteringsintervall för jämförelsen av ersättningar

4. Information som ska lämnas

4.1. Mallen i bilaga 1 om information om ersättning till all personal ska lämnas in av de institut som omfattas av jämförelsen.

4.2. Mallen i bilaga 2 om information om ersättning till "identifierad personal" ska lämnas in av de institut som omfattas av jämförelsen och avser "identifierad personal"

5. Rapporteringsintervall och inlämningsdatum samt referensår

5.1. Informationen i artikel 4 ovan ska lämnas in av instituten till den behöriga myndighet som avses i artikel 3.2 varje år i slutet av juni. Den behöriga myndigheten lämnar sedan informationen till EBA varje år i slutet av augusti.

5.2. Den information som anges i artikel 4 ovan ska gälla fast och rörlig ersättning som beviljats för resultat under det år som föregår det år då informationen lämnas.

5.3. Informationen som anges i artikel 4 ovan ska omfatta siffror för räkenskapsårets slut i en av de stora valutorna eller den inhemska valutan för EES-konsolideringens moderföretag (EBA räknar om beloppen baserat på den offentliga växelkurs som Europeiska kommissionen tillämpar vid ekonomisk planering och budget).

Avsnitt III – Övergångsbestämmelser och tillämpningsdatum

6. Övergångsbestämmelser

De behöriga myndigheterna ska lämna de första uppgifterna till EBA senast i slutet av december 2012. De ska gälla fasta och rörliga ersättningar som beviljats för intjänandeåren 2010 och 2011.

7. Tillämpningsdatum

7.1. De behöriga myndigheterna ska genomföra dessa riktlinjer genom att införliva dem i sin tillsynspraxis, även när särskilda riktlinjer i dokumentet huvudsakligen vänder sig till institut.

7.2. De behöriga myndigheterna ska genomföra alla ovanstående steg för att tillämpa dessa riktlinjer snarast möjligt och i vilket fall som helst senast inom två månader efter att de offentliggjorts. De behöriga myndigheterna bör se till att instituten uppfyller riktlinjerna effektivt så att den första inlämningen kan ske i tid i enlighet med artikel 6.

Bilaga 1 – Information om ersättning till all personal

Institutets/gruppens namn:				
År då ersättningen tjänats in (år N):				
Affärsområde:	Investering sbanktjän- ter¹	Hushållsbank²	Kapital förvaltning³	Övriga⁴
Totalt antal anställda⁵	#	#	#	#
Total nettovinst år N⁶	Mn			
Total ersättning⁷	mn	mn	mn	mn
Varav: Total rörlig ersättning⁸	mn	mn	mn	mn

Fotnot 4: Personal i kolumnen "övriga" består av ... [fylls i enligt fotnot 4 nedan]

¹ Inkl. rådgivningstjänster inom företagsfinansiering, private equity, kapitalmarknader, värdepappershandel.

² Inkl. total utlåningsverksamhet (till enskilda och företag).

³ Inkl. portföljförvaltning, förvaltning av fondföretag och andra former av tillgångsförvaltning.

⁴ Kolumnen ska innefatta personal som inte kan hänföras till något av de angivna affärsområdena. I detta fall bör instituten lägga till en fotnot (se slutet av tabellen) med förklaring till inom vilka områden personalen arbetar.

⁵ Antalet anställda ska uttryckas i heltidsarbetskrafter och baseras på siffror vid årets slut.

⁶ Nettovinsten ska baseras på det redovisningssystem som används för den ordinarie redovisningen. För företagsgrupper avses vinst (eller förlust) för hela gruppen (dvs. det belopp som kan hänföras till aktieägarna i moderbolaget och minoritetsintressen).

⁷ Total ersättning enligt punkt 11 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices. De angivna ersättningsbeloppen ska vara totalbelopp, inklusive alla kostnader för instituten, med undantag för institutens obligatoriska inbetalningar för sociala avgifter och jämförbara system.

⁸ Rörlig ersättning enligt punkt 11 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices. Detta innefattar uppskjuten och icke uppskjuten rörlig ersättning. Det innefattar även diskretionära pensionsförmåner, belopp rörande garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.

Bilaga 2 – Information om ersättning till identifierad personal

Institutets/gruppens namn:				
År då ersättningen tjänats in (år N):				
Affärsområde:	Investering sbanktjän- steranking¹	Hushållsbank¹¹	Kapital- förvaltning¹²	Övriga¹³
Antal identifierad personal¹⁴	#	#	#	#
Antal identifierad personal inom företagsledningen¹⁵	#			
Antal identifierad personal inom kontrollfunktioner	#			
Total fast ersättning¹⁶	Mn	Mn	mn	mn
Total rörlig ersättning¹⁷	Mn	Mn	mn	mn
Total rörlig kontant ersättning	Mn	Mn	mn	mn
Total rörlig ersättning i aktier och aktierelaterade instrument	mn	Mn	mn	mn
Total rörlig ersättning i andra typer av instrument ¹⁸	mn	Mn	mn	mn
Totalt belopp för rörlig uppskjuten ersättning år N¹⁹	mn	Mn	mn	mn
Total uppskjuten rörlig kontant ersättning	Mn	Mn	mn	mn
Total uppskjuten rörlig ersättning i aktier och aktierelaterade instrument	mn	Mn	mn	mn
Total uppskjuten rörlig ersättning i andra typer av instrument ²⁰	mn	Mn	mn	mn

¹⁰ Inkl. rådgivningstjänster inom företagsfinansiering, private equity, kapitalmarknader, handel och finansförvaltning.

¹¹ Inkl. total utlåningsverksamhet (till enskilda och företag).

¹² Inkl. portföljförvaltning, förvaltning av fondföretag och andra former av tillgångsförvaltning.

¹³ Kolumnen ska innefatta personal som inte kan hänföras till något av de angivna affärsområdena. I detta fall bör instituten lägga till en fotnot (se slutet av tabellen) med förklaring till inom vilka områden personalen arbetar.

¹⁴ Identifierad personal enligt punkt 16 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

¹⁵ Detta motsvarar den första och andra kategorin av identifierad personal i enlighet med punkt 16 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

¹⁶ Fast ersättning enligt punkt 11 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

¹⁷ Rörlig ersättning enligt punkt 11 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices. Detta innefattar uppskjuten och icke uppskjuten ersättning. Det innefattar även diskretionära pensionsförmåner, belopp rörande garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.

¹⁸ Olika typer av instrument som anges i avsnitt 4.4.2 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

¹⁹ Uppskjuten ersättning enligt avsnitt 4.4.1 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

Beslutad justering ²¹ i efterhand av uppskjuten ersättning som tjänats in under tidigare år	mn	mn	mn	mn
Antal mottagare av garanterad rörlig ersättning²²	#	#	#	#
Totalbelopp för garanterad rörlig ersättning	mn	mn	mn	mn
Antal mottagare av avgångsvederlag	#	#	#	#
Totalbelopp för avgångsvederlag som betalats år N	mn	mn	mn	mn
Antal mottagare av diskretionära pensionsförmåner	#	#	#	#
Totalbelopp för diskretionära pensionsförmåner²³	mn	mn	mn	mn

Fotnot: Personal som redovisas i kolumnen "övriga" består av... [fylls i enligt fotnot 12 nedan]

²⁰Olika typer av instrument som anges i avsnitt 4.4.2 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

²¹ *Beslutad justering i efterhand av uppskjuten ersättning i enlighet med punkterna 134 till 139 i "CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices"*.²² Garanterad rörlig ersättning enligt avsnitt 3.2.1 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

²³ Diskretionära pensionsförmåner enligt avsnitt 3.1.2.i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices.

IV. Åtföljande dokument

a. Kostnads-nyttoanalys / Konsekvensanalys

1. Enligt artikel 16.2 i förordning 1093/2010 om inrättande av EBA ska myndigheten i tillämpliga fall genomföra öppna offentliga samråd om sina riktlinjer och rekommendationer och analysera eventuella kostnader och fördelar.
2. Genom riktlinjerna underlättas genomförandet av kraven i CRD III, dvs. insamling och jämförelse av information om ersättning. Såsom framgår av Europeiska kommissionens konsekvensanalys som åtföljer CRD III, bidrar insamlingen och jämförelsen av ersättning till att se över strukturen i ersättningsprogram och bedöma huruvida de lyckas anpassa de anställdas incitament till företagets långsiktiga målsättningar.
3. Eftersom det i CRD III redan anges vilka uppgifter som ska samlas in och offentliggöras var EBA:s valmöjligheter när det gäller policyer begränsade. Trots denna begränsning förefaller ett policyval föreligga om det exakta innehållet i den kvantitativa information som avses i punkt 15 f i del II av bilaga 12, vilken hänvisas till i artikel 22 b 3. EBA ifrågasatte huruvida ett policyval fanns i detta sammanhang. I punkt 15 g beskrivs emellertid det exakta innehållet i den kvantitativa information som behöver offentliggöras för den högsta ledningen och "risktagare" och EBA drog därför slutsatsen att det inte fanns något utrymme för att göra olika policyval.
4. EBA tillämpar samma innehåll för den kvantitativa information som ska samlas in enligt dessa riktlinjer för att undvika olika tillämpningsområden för uppgiftsinsamlingen enligt kraven när det gäller offentliggörande enligt bilaga 12 och för uppgiftsinsamling i jämförelsesyfte. Genom det sista stycket i punkt 15 införs tanken med proportionalitet för kraven när det gäller offentliggörande av kvantitativ information. Detta avspeglas genom det begränsade tillämpningsområdet för dessa riktlinjer enligt artikel 2.1 i dessa riktlinjer.

5. EBA genomförde dessutom en extern remiss där respondenters kommentarer kompletterade resultatet av Europeiska kommissionens egen konsekvensanalys som åtföljer CRD III. Respondenterna var emellertid oroadade över tidsfristen för översändande av den inledande rapporteringen. EBA har därför föreslagit övergångsregler för att minimera bankernas kostnader för att uppfylla reglerna för den första inlämningen (jfr. avsnitt 4 b med tabeller över återkoppling).

b. Återkoppling om den externa remissen och yttrandet från bankintressentgruppen

1. Remissperioden pågick i fem månader. Elva parter svarade, bland annat banker, föreningar, ett finansiellt holdingbolag och en privatperson. Kommentarererna var i huvudsak av teknisk art och innebar krav på klargöranden om ett antal frågor, t.ex. tillämpningsområde, konsolideringsnivå, tilldelningsperiod och personal som omfattas av riktlinjerna.

2. Flertalet av dessa punkter löstes genom ändringar i texten (se tabell över återkoppling). En stor fråga var datum för den första inlämningen, som ursprungligen hade fastställts till slutet av 2011. Ett betydande antal respondenter ansåg att detta inte skulle vara möjligt eftersom uppgifterna inte var tillgängliga så snabbt. Ett övergångsarrangemang har därför införts i riktlinjerna vilket gör det möjligt att genomföra den första överföringen från de behöriga myndigheterna till EBA i slutet av december 2012, inbegripet ersättning som beviljats för intjänandeåren 2010 och 2011. Endast i ett svar uttrycktes allmänna tvivel huruvida dessa riktlinjer skulle ligga inom EBA:s mandat. EBA har emellertid befogenhet att utfärda riktlinjer och rekommendationer till behöriga myndigheter eller finansinstitut för att trygga en enhetlig och konsekvent tillämpning av unionslagstiftningen, baserat på artikel 16 i EBA-förordningen (1093/2010).

3. Bankintressentgruppen diskuterade riktlinjerna och hade inga invändningar mot principerna i dessa.

Analys av svar på CP 46:

Riktlinjer för insamling av uppgifter för jämförelse av ersättningar

Artikel i CP46	Kommentarer	EBA-analyser	Ny text
Skäl 1	<p>Avsaknad av rättsligt mandat för EBA för att utarbeta dessa riktlinjer.</p> <p>Risk för dubbelrapportering på nationell nivå och EU-nivå.</p> <p>Regler om tystnadsplikt för EBA:s personal behöver införas.</p>	<p>Baserat på artikel 16 i förordning 1093/2010 kan EBA utfärda riktlinjer och rekommendationer till behöriga myndigheter eller finansinstitut för att säkerställa att unionslagstiftningen tillämpas enhetligt och konsekvent. Uppgiftsinsamlingen syftar till att säkerställa konsekventa uppgifter i alla medlemsstater.</p> <p>Ingen dubbelrapportering under denna jämförelse inom EU: nationella behöriga myndigheter samlar in konsoliderade uppgifter och lämnar dem till EBA.</p> <p>EBA:s personal är bunden av sekretessregler som bygger på EU:s tjänsteföreskrifter.</p>	<p>Ingen.</p> <p>Ingen.</p> <p>Ingen.</p>
Skäl 2			
Skäl 3			

Artikel i CP46	Kommentarer	EBA-analyser	Ny text
Skäl 4	Förtydligande efterfrågas om att uppgifterna ska samlas in på konsolideringsnivå inom EU och överlämnas av moderbolaget i EU till tillsynsmyndigheten i hemmedlemsstaten.	Förtydligande krävs.	Den enhet som rapporterar gruppens tillsynsuppgifter på högsta konsolideringsnivå inom EES i enlighet med CRD ska fylla i och översända informationen till den behöriga myndighet som ansvarar för tillsynen på konsolideringsbasis i EES-området.
Skäl 5	"Identifierad personal" ska definieras enligt bestämmelser från hemmedlemsstatens myndighet.	Ett harmoniserat synsätt krävs för jämförelser inom hela EU. Riktlinjerna följer synsättet i Guidelines on remuneration policies and practices.	Ingen.
Artikel 1 Definitioner	Definitionen av institut som omfattas av riktlinjerna är oklar.	Klargörande kan behövas.	Nationella tillsynsmyndigheter bör välja ut de institut som ska delta i jämförelsen enligt ett av följande kriterier: a) antingen ska instituten företräda 60 procent av den totala bankmarknaden i den aktuella medlemsstaten, räknat i aggregerade totala tillgångar för dessa institut vid årets slut

Artikel CP46	Kommentarer	EBA:s analyser	Ny text
	<p>Omfattningen ska tydligt ange att det endast gäller bankorganisationer.</p>	<p>Klargörande kan behövas.</p>	<p>b) eller också ska den nationella tillsynsmyndigheten välja ut de 20 största instituten på bankmarknaden i den aktuella medlemsstaten, utifrån deras totala tillgångar vid årets slut.</p> <p>Termen "bank- och värdepappersföretag" förtydligas i artikel 2.1. Termen "institut" används i den mening som avses i Guidelines on Remuneration Policies and Practices.</p>
<p>Artikel 2 Information som ska lämnas</p>	<p>Införlivande av uppgifter för all personal går längre än kraven på offentliggörande i CRD III.</p> <p>Akkumulerade pensionsförmånens värdeökning ska offentliggöras utöver kontanta pensionsavsättningar.</p>	<p>Det finns ingen sådan begränsning i CRD när det gäller uppgiftsinsamling för jämförelse.</p> <p>Accepterades inte med tanke på proportionalitet.</p>	<p>Ingen</p> <p>Ingen</p>

Artikel CP46	Kommentarer	EBA:s analyser	Ny text
	<p>Skillnaden i definitioner av ersättning kan hindra en homogen uppgiftsinsamling.</p> <p>Artikel 2 bör begränsas till betydande institut.</p> <p>Kategorier av affärsområden bör vara mer flexibla med tanke på olika organisatoriska koncept.</p> <p>Oklart huruvida det totala antalet anställda är genomsnittligt antal heltidsarbetskrafter per år eller antal personer i slutet av året.</p> <p>Uppdelning av nettovinst per</p>	<p>Syftet med riktlinjerna är att underlätta homogen uppgiftsinsamling. Definitionerna i dessa riktlinjer har samma innebörd som de som används i Guidelines on remuneration policies and practices.</p> <p>Riktlinjerna ger ledning om hur denna grupp av betydande institut ska definieras, i avsaknad av en giltig fast definition än så länge.</p> <p>Kategorin "övriga" möjliggör sådan flexibilitet, instituten har möjlighet att förklara sitt synsätt i detta hänseende. Fotnoterna ger ledning om hur olika branscher kan hänföras till de fastställda kategorierna.</p> <p>Klargörande kan behövas.</p> <p>Relevanta celler sammanslagna så att endast vinst måste uppges.</p>	<p>Ingen.</p> <p>Förtydligande infört i avsnitt 1, artikel 2.</p> <p>Ruta inlagd i slutet av mallarna.</p> <p>Tydliggörande infört: "Antalet anställda ska uttryckas i heltidsarbetskrafter och baseras på siffror vid årets slut."</p> <p>Tabell i bilaga 1 ändrad.</p>

Artikel CP46	Kommentarer	EBA:s analyser	Ny text
	affärsområde kan leda till tolkningsproblem på grund av olika skattesystem.		
Artikel 3 – konsolideringsnivå för den information som lämnats	Tillämpningsnivån bör fokusera på nationella marknader, konsoliderade siffror är inte jämförbara.	Jämförelsen inom EU följer det konsoliderade synsättet för offentliggörande eftersom hänvisning sker till bilaga XII i CRD.	Ingen
Artikel 4 Rapporteringsintervall och inlämningsdatum samt referensår	<p>Lydelsen i artikel 4.2 förefaller (oavsiktligt) utesluta ersättning som beviljats under genomförandeåret.</p> <p>Inlämningsdatum bör fastställas till slutet av december.</p> <p>Rapporteringsintervaller bör fastställas årligen.</p>	<p>Klargörande om att både rörlig och fast ersättning ingår.</p> <p>Uppgifterna bör i allmänhet vara tillgängliga för den behöriga myndigheten i slutet av juni.</p> <p>Det sker också eftersom slutet av juni har fastställts som årligt datum för överlämnande.</p>	<p>Informationen som anges i artikel 4 ovan ska gälla fast och rörlig ersättning som beviljats för resultat under det år som föregår året då informationen lämnas (ny artikel 5.2).</p> <p>Informationen som anges i artikel 4 ovan ska lämnas in av instituten till den behöriga myndighet som avses i artikel 3.2 varje år i slutet av juni. Den behöriga myndigheten lämnar sedan informationen till EBA varje år i slutet av augusti (ny artikel 5.1).</p> <p>Ingen.</p>

Artikel CP46	Kommentarer	EBA:s analyser	Ny text
Artikel 5 Övergångs- bestämmelser	Orealistisk tidsfrist för det första överlämnandet. Bör skjutas upp till 2012.	Svårigheterna medges.	Övergångsbestämmelserna i artikel 6: De behöriga myndigheterna ska lämna de första uppgifterna till EBA i slutet av december 2012. Uppgifterna ska gälla fasta och rörliga ersättningar som beviljats för genomförandeåren 2010 och 2011.
Artikel 6 - tillämpnings Datum			
Bilaga 1	Samtliga standardförmåner och pensioner ska uteslutas från total fast ersättning. Bekräftelse på acceptabel värderingsmetod önskas.	Riktlinjerna följer definitionen av "ersättning" såsom den anges i Guidelines on remuneration policies and practices. Viss ledning om värderingen ges i Guidelines on remuneration policies and principles (t.ex. punkt 101, 103, 125). En ny fotnot har också lagts till. Medges.	Ingen. Förtydligande tillagt: "Nettovinsten ska baseras på det redovisningssystem som används för den ordinarie redovisningen." Tillagt: "Rörlig ersättning enligt punkt 11 i CEBS Guidelines on Remuneration Policies and Practices."

Artikel CP46	Kommentarer	EBA:s analyser	Ny text
	<p>Önskemål om klargörande av begreppet "total rörlig ersättning år N".</p> <p>Vilken valutakurs ska användas?</p>	Medges.	Förtydligande om att EBA räknar om beloppen (ny artikel 5.3).
Bilaga 2	<p>Oro över uppgiftsskydd/sekretess för organisationer med lågt antal identifierade anställda.</p> <p>Vinster ska uteslutas eftersom det inte finns någon gemensam metod för utvärdering av deras finansiella värde.</p>	<p>Endast aggregerade uppgifter samlas in. Situationer där ett betydande institut endast har ett begränsat antal identifierade anställda ska vara sällsynta.</p> <p>Enligt artikel 101 i Guidelines on remuneration policies and practices är nationella behöriga myndigheter ansvariga för att se över värderingsmetoder.</p>	<p>Ingen.</p> <p>Ingen.</p>

V. Blankett för bekräftelse att de behöriga myndigheterna följer riktlinjerna

Bekräftelse på överensstämmelse med riktlinjer och rekommendationer

Medlemsstat/EES-stat:

Behörig myndighet:

Riktlinjer/rekommendationer:

Namn:

Befattning:

Telefonnummer:

E-postadress:

Jag är bemyndigad att bekräfta överensstämmelse med riktlinjer och rekommendationer för min behöriga myndighets räkning: **Ja**

Den behöriga myndigheten följer eller avser att följa riktlinjerna och rekommendationerna:

Ja **Nej** **Delvis**

Min behöriga myndighet följer inte och avser inte att följa riktlinjerna och rekommendationerna av följande **skäl**¹:

Specifikation av partiell överensstämmelse och skäl:

Denna anmälan sänds till compliance@eba.europa.eu².

¹ Vid partiell överensstämmelse ange omfattningen av överensstämmelsen respektive vad som inte överensstämmer. Ange också skälen till att reglerna inte följs för respektive syfte.

² Observera att andra sätt att lämna denna bekräftelse på överensstämmelse, såsom meddelande till en annan e-postadress än den ovan angivna eller per e-post som inte innehåller den begärda blanketten inte anses giltig.