



**Az Európai Bankhatóság (EBA) iránymutatása  
a magas jövedelműekre vonatkozó  
adatgyűjtésről  
EBA/GL/2012/5**

**London, 2012.07.27.**

## **Az iránymutatás jogállása**

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.

2. Az iránymutatás rögzíti az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy ellenkező rendelkezés hiányában minden hatáskörrel rendelkező hatóság és pénzügyi intézmény betartsa a neki címzett iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy azokat adott esetben megfelelően beépítik saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti szabályaik és/vagy útmutatásaik, vagy felügyeleti folyamataik módosításával), többek között ott, ahol a dokumentumban szereplő adott iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## **Jelentési követelmények**

3. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy **2012. szeptember 30-ig** tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Az értesítéseket „EBA/GL/2012/5” hivatkozással az e dokumentum V. fejezetében szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre.

4. A hatáskörrel rendelkező hatóságok előző bekezdésben említett értesítését az EBH-rendelet 16. cikke értelmében az EBH honlapján közzé kell tenni.

# Tartalomjegyzék

<b>I. cím – Tárgy, fogalommeghatározások és hatály</b> .....	3
1. Tárgy .....	3
2. Az adatgyűjtésbe bevont intézmények köre .....	3
3. A konszolidáció hatálya .....	4
4. Fogalommeghatározások.....	4
<b>II. cím – A magas jövedelműekre vonatkozó adatgyűjtésről szóló jelentés formájára és gyakoriságára vonatkozó követelmények</b> .....	4
5. A benyújtandó információk .....	4
6. A jelentés gyakorisága és az adatszolgáltatás időpontja, valamint a javadalmazás alapját képező üzleti év .....	5
<b>III. cím – Átmeneti rendelkezések és az alkalmazás időpontja</b> .....	5
7. Átmeneti rendelkezések.....	5
8. Az alkalmazás időpontja.....	5

## **I. cím – Tárgy, fogalommeghatározások és hatály**

### 1. Tárgy

1.1. Ez az iránymutatás további részleteket tartalmaz a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló 2006/48/EK európai parlamenti és a tanácsi irányelvnek (a továbbiakban: a tőkekövetelményekről szóló irányelv) 22. cikkében szereplő, a hatáskörrel rendelkező hatóságok által a magas jövedelműek körében elvégzett adatgyűjtésről (a továbbiakban: gyakorlat).

1.2. Ezeket az iránymutatásokat a javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó, 2010. december 10-én közzétett CEBS-iránymutatással együttesen kell értelmezni.

### 2. Az adatgyűjtésbe bevont intézmények köre

2.1. Az adatgyűjtés az EGT-ben székhellyel rendelkező valamennyi intézményre vonatkozik.

2.2. Az adatgyűjtés a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről szóló 2006/49/EK európai parlamenti és a tanácsi irányelvnek 20. cikkének (2) és

(3) bekezdésében meghatározott befektetési vállalkozásokra nem vonatkozik, hacsak egy másik, az adatgyűjtésbe bevont intézmény révén nem terjed ki rájuk a konszolidáció hatálya.

### 3. A konszolidáció hatálya

3.1. Az elemzés a legmagasabb konszolidációs szinten, azaz a tőkekövetelményekről szóló irányelvben meghatározott EGT-szintű konszolidációs szinten történik, amely az EGT intézményei által más tagállamokban létrehozott minden leányvállalatra és fióktelepre kiterjed. Ugyanakkor ez a gyakorlat az EGT-beli anyavállalatok EGT-n kívüli fióktelepeinek és leányvállalatainak adataira nem terjed ki.

3.2. A tőkekövetelményekről szóló irányelvben meghatározott EU-szintű anyavállalat az ezen iránymutatásban meghatározott információkat EGT-szinten összevont formában közli, és továbbítja a felügyelet gyakorlásáért felelős, hatáskörrel rendelkező hatóság részére.

### 4. Fogalommeghatározások

4.1. A „magas jövedelműek” körébe tartozik minden vezető állású személy és munkavállaló, akinek a javadalmazás alapját képező üzleti évben a csoporttól származó teljes javadalmazása legalább 1 millió EUR.

4.2. Eltérő rendelkezés hiányában az ezen iránymutatásban használt, a javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó iránymutatásban is szereplő fogalmak (szavak és kifejezések) az abban meghatározott jelentéssel bírnak. Ez többek között a következő fogalmakra vonatkozik: intézmények, (meghatározott) a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók, alapbér, teljesítményjavadalmazás, nem kötelező nyugdíjjuttatások, garantált teljesítményjavadalmazás, halasztás és eszközök.

## **II. cím – A magas jövedelműekre vonatkozó adatgyűjtésről szóló jelentés formájára és gyakoriságára vonatkozó követelmények**

### 5. A benyújtandó információk

5.1. A 2. cikkben szereplő intézményeknek be kell nyújtaniuk a mellékletben található, a magas jövedelműek javadalmazásával kapcsolatos információkat tartalmazó formanyomtatványt.

5.2. Minden tagállam esetében, ahol a csoport tevékenykedik, külön formanyomtatványt kell benyújtani. Ez azt jelenti, hogy annyi formanyomtatványt kell kitölteni, ahány tagállamban az intézmény vagy csoport (akár fióktelep, akár leányvállalat révén) aktívan tevékenykedik és magas jövedelmű vezető állású személyeket és munkavállalókat foglalkoztat.

5.3. Azokat a magas jövedelmű vezető állású személyeket és munkavállalókat, akik valamely tagállamokban végzik szakmai tevékenységüket, az adott tagállam alá kell besorolni.

5.4. Azokat a magas jövedelmű vezető állású személyeket és munkavállalókat, akik más-más tagállamokban működő különböző jogalanyoknál (például az anyavállalatnál és annak egy másik tagállamban működő leányvállalatánál egyaránt tevékenykednek), vagy egy fogadó tagállambeli fióktelepen végeznek szakmai tevékenységet, azon tagállam alá kell besorolni, ahol szakmai tevékenységük jelentős részét végzik. Azokat a magas jövedelmű vezető állású személyeket és munkavállalókat, akik az EGT-n belül és azon kívül egyaránt végeznek szakmai tevékenységet, akkor kell valamely tagállam alá besorolni, ha szakmai tevékenységük jelentős részét az EGT-n belül végzik.

5.5. Az EBH-nak évente rendelkezésre kell bocsátania az Európai Bizottság által a pénzügyi tervezéshez és a költségvetéshez használt, közzétett átváltási árfolyam alapján készült EBH átváltási táblázatot, amelyben meghatározza a legalább 1 millió EUR javadalmazásban részesített, javadalmazásukat eurótól eltérő pénznemben kézhez kapó magas jövedelműek csoportjába tartozó vezető állású személyek és munkavállalók számának meghatározásához alkalmazandó árfolyamot.

5.6. Az intézményeknek a fenti 5.1. és az 5.2 pontban meghatározott információkat a javadalmazás alapját képező üzleti év végi, euróban kifejezett, számviteli adatokat alapul véve kell benyújtani.

5.7. Azoknak az intézményeknek, amelyek EGT szintű konszolidáció hatálya alá eső magas jövedelmű alkalmazottat nem foglalkoztatnak, erről tájékoztatniuk kell az anyavállalatot felügyelő felügyeleti hatóságot és mentesülnek a fenti információk benyújtására vonatkozó kötelezettség alól.

6. A jelentés gyakorisága és az adatszolgáltatás időpontja, valamint a javadalmazás alapját képező üzleti év

6.1. A fenti 5. cikkben előírt információkat az intézményeknek a 3.2. cikkben meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóság részére minden év június végéig kell benyújtaniuk. Ezt követően a tagállamonként összesített adatokat a hatáskörrel rendelkező hatóságnak minden évben augusztus végéig kell az EBH részére továbbítania.

6.2. A fenti 5. cikkben előírt információknak az adatszolgáltatás évét megelőző üzleti év teljesítményének értékelése alapján nyújtott javadalmazásra kell vonatkozniuk.

### **III. cím – Átmeneti rendelkezések és az alkalmazás időpontja**

#### 7. Átmeneti rendelkezések

Az első adatokat a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak 2012. december végéig kell megküldeniük az EBH részére. Ezeknek az adatoknak a 2010. és 2011. üzleti évre nyújtott alapbérre és teljesítményjavadalmazásra kell vonatkozniuk.

#### 8. Az alkalmazás időpontja

8.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy azokat beépítik saját felügyeleti gyakorlataikba, többek

között ott, ahol a dokumentumban szereplő adott iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

8.2. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak ezen iránymutatások mielőbbi, de legkésőbb a közzétételüket követő két hónapon belüli végrehajtása érdekében a fent meghatározott összes lépést meg kell tenniük. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a 7. cikk szerinti első adatszolgáltatás időben történő benyújtása érdekében az intézmények ténylegesen eleget tegyenek az iránymutatásnak.

## **MELLÉKLET – A magas jövedelműek javadalmazására vonatkozó információk**

<b>Az intézmény/csoport megnevezése:</b>				
<b>Tagállam, amelyre az adatok vonatkoznak:</b>				
<b>A javadalmazás alapját képező üzleti év(N. év):</b>				
<b>Üzletágak:</b>	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenység<sup>2</sup></b>	<b>Lakossági banki tevékenység<sup>3</sup></b>	<b>Portfóliókezelés<sup>4</sup></b>	<b>Egyéb<sup>5</sup></b>
<b>A személyek száma összesen<sup>6</sup></b>	#	#	#	#
Ebből: A „a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók” száma <sup>7</sup>	#	#	#	#
<b>Teljes alpbér<sup>8</sup></b>	millió EUR	millió EUR	millió EUR	millió EUR
<b>Teljes teljesítményjavadalmazás<sup>9</sup></b>	millió EUR	millió EUR	millió EUR	millió EUR
Ebből: Teljes nem kötelező nyugdíjuttatások <sup>10</sup>	millió EUR	millió EUR	millió EUR	millió EUR
Ebből: Az N. évben halasztott teljes teljesítményjavadalmazás <sup>11</sup>	millió EUR	millió EUR	millió EUR	millió EUR

Lábjegyzet: Az „Egyéb” oszlopban megjelölt a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók a következők:… [a lábjegyzet 6. pontja szerint kiegészítendő]

<sup>2</sup> Beleértve a vállalati pénzügyi tanácsadási szolgáltatásokat, a magántőke-befektetést, a tőkepiacokat, a kereskedést és az értékesítést.

<sup>3</sup> Beleértve a teljes hitelezési tevékenységet (a magánszemélyek és a vállalkozások részére).

<sup>4</sup> Beleértve a portfóliókezelést, az ÁÉKBV-k kezelését és más vagyonkezelési formákat.

<sup>5</sup> Ebben az oszlopban azok a magas jövedelmű vezető állású személyek és munkavállalók szerepelnek, akik a megjelölt tevékenységi körök egyikébe sem tartoznak. <sup>6</sup> Ebben az esetben az intézményeknek lábjegyzetben (lásd: a táblázat végén) kell szerepeltetniük, hogy ezek a magas jövedelmű vezető állású személyek és munkavállalók milyen területeken dolgoznak.

Az alkalmazottak létszámát az év végi adatok alapján, teljes munkaidős egyenértékben kell megadni.

<sup>7</sup> A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 16. bekezdése szerinti meghatározott alkalmazottak.

<sup>8</sup> A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 11. bekezdése szerinti alpbér.

<sup>9</sup> A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 11. bekezdése szerinti teljesítményjavadalmazás.

Ez az összeg a halasztott és a nem halasztott teljesítményjavadalmazást is tartalmazza. Tartalmazza továbbá a nem kötelező nyugdíjuttatásokat, a garantált teljesítményjavadalmazásra vonatkozó

összegeket és a végkielégítéseket.

<sup>10</sup> A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 3.1.2. szakasza szerinti nem kötelező nyugdíjjuttatások.

<sup>11</sup> A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 4.4.1. szakasza szerinti halasztott javadalmazás.