



**Az EBH iránymutatása
a javadalmazási trendek meghatározása céljára
kidolgozott adatszolgáltatásról**

EBA/GL/2012/4

London, 2012.07.27.

Az EBH iránymutatása a javadalmazási trendek meghatározása céljára kidolgozott adatszolgáltatásról értékelő elemzéséről (EBA/GL/2012/4)

Az iránymutatás jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH 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 az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

2. Az iránymutatás rögzíti az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy ellenkező rendelkezés hiányában minden illetékes hatóság és pénzügyi intézmény betartsa a neki címzett iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy azokat 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 illetékes 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/2012/4” hivatkozással az e dokumentum V. fejezetében szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak.

4. Az illetékes hatóságok előző bekezdésben említett értesítését az EBH-rendelet 16. cikke értelmében az EBH honlapján közzéteszik.

Tartalomjegyzék

I. cím – Tárgy, fogalommeghatározások és hatály	3
1. Tárgy és fogalommeghatározások	3
2. Az adatgyűjtésbe bevont intézmények köre	4
3. A konszolidáció hatálya	4
II. cím – A javadalmazási trendek meghatározása céljára kidolgozott adatszolgáltatás formájára és gyakoriságára vonatkozó követelmények	4
4. A benyújtandó információk	4
5. A jelentés gyakorisága és az adatszolgáltatás időpontja, valamint az adatszolgáltatás alapjául szolgáló üzleti év	5
III. cím – Átmeneti rendelkezések és az alkalmazás időpontja	5
6. Átmeneti szabályok	5
7. Az alkalmazás időpontja	5
1. MELLÉKLET – Az összes vezető állású személy és munkavállaló javadalmazására vonatkozó információk	6
2. MELLÉKLET – A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló vezető állású személy javadalmazására vonatkozó információk ...	7

I. cím – Tárgy, fogalommeghatározások és hatály

1. Tárgy és fogalommeghatározások

1.1. Ez az iránymutatás további részleteket tartalmaz arra vonatkozóan, hogy az illetékes hatóságok és az EBH hogyan végezzék el a CRD 22. cikke szerinti adatgyűjtést a javadalmazási trendek meghatározása céljából.

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

1.3. eltérő rendelkezés hiányában az ezen iránymutatásban használt, a javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó iránymutatásban is szereplő fogalmak (szavak és kifejezések) a CEBS iránymutatásban meghatározott jelentéssel bírnak. Ez többek között a következő fogalmakra vonatkozik: intézmények, a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek és munkavállalók, alpbér, ₃teljesítményjavadalmazás, nem kötelező

nyugdíjjuttatások, garantált teljesítményjavadalmazás, halasztás és eszközök.

2. Az adatgyűjtésbe bevont intézmények köre

2.1. Az illetékes hatóságoknak a következő feltételek valamelyike alapján meg kell határozniuk, hogy mely intézményeknek kell részt venniük az elemzésben:

- a) az intézményeknek az év végi konszolidált mérlegfőösszeg alapján az érintett tagállam 2002/87/EK irányelv 2. cikkének (8) bekezdése szerinti teljes banki és befektetési szolgáltatási ágazatának 60%-át kell képviselniük;
- b) vagy az illetékes hatóságoknak az érintett tagállam banki és befektetési szolgáltatási ágazatának az év végi adatok alapján a szektor összesített mérlegfőösszege szerinti 20 legnagyobb intézményét kell kiválasztaniuk.

2.2. A fenti minimumfeltételek alapján az elemzésbe bevont intézményeken túl az illetékes hatóságok elemzésükbe minden olyan intézményt bevonhatnak, amelyet a méret, az üzleti modellek vagy a kockázati profilok szempontjából reprezentatív és változatos intézményi minta elérése érdekében jelentősnek vagy megfelelőnek ítélnék, illetve amelyet felügyeleti szempontból szükségesnek találnak.

3. A konszolidáció hatálya

3.1. Az elemzés a legmagasabb konszolidációs szinten, azaz a CRD által meghatározott EGT-szintű konszolidációs szinten történik, amely az EGT intézményei által más tagállamokban és harmadik országokban létrehozott minden leányvállalatra és fióktelepre kiterjed.

3.2. A CRD által meghatározott, legmagasabb EGT-szintű konszolidációs szinten a csoport felügyeleti adatairól jelentést tévő szervezetnek az ezen iránymutatásban meghatározott információkat EGT-szinten összevont formában kell közölnie, és továbbítania kell a felügyelet gyakorlásáért felelős, illetékes hatóság részére.

II. cím – A javadalmazási trendek meghatározása céljára kidolgozott adatszolgáltatás formájára és gyakoriságára vonatkozó követelmények

4. A benyújtandó információk

4.1. Az ezen elemzésbe bevont intézményeknek be kell nyújtaniuk az összes vezető állású személy és munkavállaló javadalmazására vonatkozó információkat tartalmazó, az 1. mellékletben található formanyomtatványt.

4.2. A „kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek” javadalmazására vonatkozó információkat tartalmazó, a 2. mellékletben található formanyomtatványt az elemzésbe bevont intézményeknek csak a „kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek” vonatkozásában kell benyújtaniuk.

5. A jelentés gyakorisága és az adatszolgáltatás időpontja, valamint az adatszolgáltatás alapjául szolgáló üzleti évszám

5.1. A 4. cikkben említett információkat az intézményeknek a 3.2. cikkben meghatározott illetékes hatóság részére minden év június végéig kell benyújtaniuk. Ezt követően ezeket az információkat az illetékes hatóságnak minden évben augusztus végéig kell az EBH részére továbbítani.

5.2. A 4. cikkben említett információknak az adatszolgáltatás évét megelőző üzleti év teljesítményéért nyújtott alapbérre és teljesítményjavaldalmazásra kell vonatkozniuk.

5.3. A 4. cikkben említett információkat az év végi számviteli adatok felhasználásával valamely főbb pénznemben vagy az EGT-szintű konszolidációban részt vevő anyavállalatok hazai pénznemében kell megadni (az átváltást az EBH az Európai Bizottság által a pénzügyi tervezéshez és a költségvetéshez használt, közzétett átváltási árfolyam alapján végzi).

III. cím – Átmeneti rendelkezések és az alkalmazás időpontja

6. Átmeneti szabályok

Az első adatokat az illetékes hatóságoknak 2012. december végéig kell megküldeniük az EBH részére. Ezen adatoknak a 2010. és 2011. évteljesítményéért nyújtott alapbérre és teljesítményjavaldalmazásra kell vonatkozniuk.

7. Az alkalmazás időpontja

7.1. Az illetékes hatóságok ezen iránymutatásokat a saját felügyeleti gyakorlataikba történő beépítésével hajtják végre, többek között ott, ahol a dokumentumban szereplő adott iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

7.2. Az illetékes hatóságoknak ezen iránymutatások mielőbbi, de legkésőbb a közzétételüket követő két hónapon belüli végrehajtása érdekében a fent meghatározott összes lépést meg kell tenniük. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a 6. cikk szerinti első adatszolgáltatás időben történő benyújtása érdekében az intézmények ténylegesen eleget tegyenek az iránymutatásnak.

1. MELLÉKLET – Az összes vezető állású személy és munkavállaló javadalmazására vonatkozó információk

Az intézmény/csoport megnevezése				
Az adatszolgáltatás alapjául szolgáló üzleti év (N. év):				
Tevékenységi körök:	Befektetési szolgáltatási tevékenység ¹	Lakossági banki tevékenység ²	Portfóliókezelés ³	Minden egyéb ⁴
Teljes létszám ⁵	#	#	#	#
Teljes nettó nyereség az N. évben ⁶	mn			
Teljes javadalmazás ⁷	mn	mn	mn	mn
Ebből: Teljes teljesítményjavadalmazás ⁸	mn	mn	mn	mn

4. lábjegyzet: A „Minden egyéb” oszlopban megjelölt vezető állású személy és munkavállaló a következő üzletágokban végzik tevékenységüket: ... [az alábbi 4. lábjegyzet szerint kitöltendő]

¹ Beleértve a vállalati pénzügyi tanácsadási szolgáltatásokat, a magántőke befektetést, a tőkepiaci tevékenységet, a kereskedést és az értékesítést.

² Beleértve a teljes hitelezési tevékenységet (a magánszemélyek és a vállalkozások részére).

³ Beleértve az egyedi portfóliókezelést, az ÁÉKBV-k kezelését és más portfóliókezelési formákat.

⁴ Ebben az oszlopban azok az alkalmazottak szerepelnek, akik a megjelölt tevékenységi körök egyikébe sem tartoznak. Ebben az esetben az intézményeknek lábjegyzetben (lásd a táblázat végét) kell szerepeltetniük, hogy ezek a vezető állású személyek és munkavállalók milyen területeken dolgoznak.

⁵ A teljes létszámot az év végi adatok alapján, teljes munkaidős egyenértékben kell megadni.

⁶ A nettó nyereségnek a szabályozási célú jelentéstételben alkalmazott számviteli rendszeren kell alapulnia. Csoportok esetében ez a teljes csoport nyeresége (vagy vesztesége) (azaz az anyavállalat tőketulajdonosaira és a kisebbségi részesedésekre jutó összeg).

⁷ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS iránymutatás 11. bekezdése szerinti teljes javadalmazás. A javadalmazás teljes összegét bruttó összegben kell megadni, amely tartalmazza az intézményeket terhelő valamennyi költséget, kivéve a társadalombiztosítás és a hasonló rendszerek számára az intézmények által fizetett kötelező járulékokat.

⁸ 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 nyugdíjjuttatásokat, a garantált teljesítményjavadalmazásra vonatkozó összegeket és a végkielégítéseket.

2. MELLÉKLET – A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó információk

Az intézmény/csoport megnevezése:				
Az adatszolgáltatás alapjául szolgáló üzleti év (N. év):				
Tevékenységi körök:	Befektetési szolgáltatási tevékenység⁹	Lakossági banki tevékenység¹⁰	Portfóliókezelés¹¹	Egyéb¹²
A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyek létszáma¹³	#	#	#	#
A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló, vezető funkciót betöltő személyek száma¹⁴	#			
A kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló, ellenőrzési funkciót betöltő személyek száma	#			
Teljes alapbér¹⁵	mn	mn	mn	mn
Teljes teljesítmény javadalmazás¹⁶	mn	mn	mn	mn
Kézpénzben nyújtott teljes teljesítményjavadalmazás	mn	mn	mn	mn
Részvényekben és részvényhez kapcsolt eszközökben nyújtott teljes teljesítményjavadalmazás	mn	mn	mn	mn
Más típusú eszközökben nyújtott teljes teljesítményjavadalmazás ¹⁷	mn	mn	mn	mn
A halasztott teljesítményjavadalmazás teljes összege az N. évben¹⁸	mn	mn	mn	mn

⁹ Beleértve a vállalati pénzügyi tanácsadási szolgáltatásokat, a magántőke befektetést, a tőkepiaci tevékenységet, a kereskedést és az értékesítést.

¹⁰ Beleértve a teljes hitelezési tevékenységet (a magánszemélyek és a vállalkozások részére).

¹¹ Beleértve az egyedi portfóliókezelést, az ÁÉKBV-k kezelését és más portfóliókezelési formákat.

¹² Ebben az oszlopban azok az alkalmazottak szerepelnek, akik a megjelölt tevékenységi körök egyikébe sem tartoznak. Ebben az esetben az intézményeknek lábjegyzetben (lásd a táblázat végét) kell szerepeltetniük, hogy ezek a személyek milyen területeken dolgoznak.

¹³ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 16. bekezdése szerinti meghatározott alkalmazottak.

¹⁴ Ez a javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 16. bekezdése szerinti meghatározott alkalmazottak első és második kategóriájának felel meg.

¹⁵ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 11. bekezdése szerinti alapbér.

¹⁶ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 11. bekezdése szerinti teljesítményjavadalmazás. Ez az összeg a halasztott és a nem halasztott javadalmazást is tartalmazza. Tartalmazza továbbá a nem kötelező nyugdíjuttatásokat, a garantált teljesítményjavadalmazásra vonatkozó összegeket és a végkielégítéseket.

¹⁷ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 4.4.2. szakaszában meghatározott különböző típusú eszközök.

¹⁸ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS-iránymutatás 4.4.1. szakasza szerinti halasztott javadalmazás.

Kézpénzben nyújtott teljes halasztott javadalmazás	mn	mn	mn	mn
Részvényekben és részvényhez kapcsolt eszközökben nyújtott teljes halasztott javadalmazás	mn	mn	mn	mn
Más típusú eszközökben nyújtott teljes halasztott javadalmazás ¹⁹	mn	mn	mn	mn

Az N. évben az előző években nyújtott javadalmazásra alkalmazott utólagos explicit teljesítménykiigazítás összege²⁰	mn	mn	mn	mn
Garantált teljesítményjavadalmazásban	#	#	#	#
A garantált teljesítményjavadalmazás teljes	mn	mn	mn	mn
Végkielégítésben részesülők száma	#	#	#	#
Az N. évben fizetett végkielégítések teljes összege	mn	mn	mn	mn
Nem kötelező nyugdíjuttatásban részesülők száma	#	#	#	#
A nem kötelező nyugdíjuttatás teljes összege²²	mn	mn	mn	mn

Lábjegyzet: A „Minden egyéb” oszlopban megjelölt személyek a következő üzletágakban végeznek tevékenységet: ... [az alábbi 12. lábjegyzet szerint kitöltendő]

¹⁹ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS iránymutatás 4.4.2. szakaszában meghatározott különböző típusú eszközök.

²⁰ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS iránymutatás 134–139. bekezdése szerinti utólagos explicit teljesítménykiigazítás.

²¹ A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS iránymutatás 3.2.1. szakasza szerinti garantált teljesítményjavadalmazás.

²² A javadalmazási politikákra és gyakorlatokra vonatkozó CEBS iránymutatás 3.1.2. szakasza szerinti nem kötelező nyugdíjuttatások.

