

**Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet  
palkitsemisjärjestelmien vertailua varten**

**EBA/GL/2012/4**

**Lontoo 27.7.2012**

# Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet palkitsemisjärjestelmien vertailua varten (EBA/GL/2012/4)

## Ohjeiden velvoittavuus

1. Tämä asiakirja sisältää Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24. marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (jäljempänä "EPV:n perustamisasetus") 16 artiklan nojalla annetut ohjeet. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja luottolaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan näitä ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemykset asianmukaisista Euroopan rahoitusvalvontajärjestelmässä noudatettavista valvontakäytännöistä ja siitä, kuinka unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Sen vuoksi Euroopan pankkiviranomainen edellyttää, että kaikki toimivaltaiset viranomaiset ja luottolaitokset, joihin ohjeita sovelletaan, noudattavat niitä, jollei toisin määrätä. Toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on pantava ne täytäntöön sisällyttämällä ne tarpeen mukaan osaksi valvontakäytäntöjään (esim. muuttamalla lainsäädäntöä tai määräyksiään ja ohjeitaan tai valvontakäytäntöjään). Tämä koskee myös niitä asiakirjaan sisältyviä ohjeita, jotka on osoitettu ensisijaisesti luottolaitoksille.

## Raportointivaatimukset

3. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan kunkin toimivaltaisen viranomaisen on vahvistettava Euroopan pankkiviranomaiselle **viimeistään 30.9.2012**, noudattaako tai aikooko se noudattaa näitä ohjeita. Jos ohjeita ei noudateta, syyt tähän on mainittava. Ilmoitus lähetetään näiden ohjeiden V luvussa olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2012/4". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisten viranomaisten puolesta.
4. Edellä 3 kohdassa mainittu toimivaltaisten viranomaisten ilmoitus julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan mukaisesti.

Field Code Changed

# Sisällys

<b>I luku – Aihe, määritelmät ja kattavuus.....</b>	<b>3</b>
1. Aihe ja määritelmät .....	3
2. Laitokset, joista tiedot kerätään .....	4
3. Konsolidointitaso.....	4
<b>II luku – Vertailussa käytettävien palkitsemista koskevien tietojen ilmoittaminen ja raportointiväli.....</b>	<b>4</b>
4. Toimitettavat tiedot .....	4
5. Raportointitiheys, määräajat ja viitevuosi.....	5
<b>III luku – Siirtymäsäännös ja täytäntöönpanopäivä.....</b>	<b>5</b>
6. Siirtymäsäännös .....	5
7. Täytäntöönpanopäivä.....	5
<b>LIITE 1– Koko henkilöstön palkitsemista koskevat tiedot.....</b>	<b>6</b>
<b>LIITE 2– Nimettyjen henkilöiden palkitsemista koskevat tiedot. ....</b>	<b>7</b>

## **I luku – Aihe, määritelmät ja kattavuus**

### 1. Aihe ja määritelmät

1.1. Näissä ohjeissa annetaan lisätietoja siitä, kuinka toimivaltaiset viranomaiset ja Euroopan pankkiviranomainen toteuttavat direktiivin 2006/48 (jäljempänä "CRD") 22 artiklassa tarkoitetun palkitsemista koskevien tietojen eurooppalaisen vertailun (jäljempänä "CRD").

1.2. Ohjeita on syytä lukea yhdessä palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä 10. joulukuuta 2010 annettujen CEBS:n (Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea) ohjeiden kanssa.

1.3. Jollei toisin mainita, näissä ohjeissa käytetyillä termeillä (sanat tai ilmaukset) on sama merkitys kuin palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annetuissa ohjeissa käytetyillä vastaavilla termeillä. Tämä koskee muun muassa termejä "laitokset", "(nimetyt) henkilöt", "kiinteä palkkio", "muuttuva palkkio", "lisäeläke-etuudet", "taattu muuttuva palkkio", "lykkäys" ja "rahoitusväline".

## 2. Laitokset, joista tiedot kerätään

2.1. Kansallisten valvontaviranomaisten on valittava vertailuun osallistuvat laitokset soveltamalla jompaa kumpaa seuraavista kriteereistä:

- a) valitut laitokset edustavat 60:tä prosenttia kyseisen jäsenvaltion pankki- ja sijoituspalvelualasta sellaisena kuin se määritellään direktiivin 2002/87/EY 2 artiklan 8 kohdassa; osuuden mittaamiseen käytetään laitosten taseiden yhteenlaskettua loppusummaa vuoden lopussa; tai
- b) kansalliset valvontaviranomaiset valitsevat kyseisen jäsenvaltion 20 suurinta pankki- ja sijoituspalvelualan laitosta käyttämällä niiden koon mittaamiseen niiden taseen loppusummaa vuoden lopussa.

2.2. Edellä mainittujen vähimmäiskriteerien perusteella valittujen laitosten lisäksi kansalliset valvontaviranomaiset voivat ottaa vertailuun mukaan myös muita laitoksia, joita ne pitävät merkittävinä tai asiaankuuluvina sen kannalta, että saataisiin mahdollisimman edustava ja monipuolinen otos eri kokoluokkia, liiketoimintamalleja ja riskiprofiileja edustavista laitoksista, tai mitä tahansa muita valvontatehtäviensä kannalta tarpeellisiksi katsomiaan laitoksia.

## 3. Konsolidointitaso

3.1. Vertailu toteutetaan CRD:ssä määritellyllä korkeimmalla konsolidointitasolla eli Euroopan talousalueen konsolidointitasolla, johon sisältyvät kaikki Euroopan talousalueen laitoksen muihin jäsenvaltioihin ja kolmansiin maihin perustamat tytäryhtiöt ja sivukonttorit.

3.2. Yritys, joka ilmoittaa ryhmää koskevat valvontatiedot CRD:ssä määritellyllä korkeimmalla konsolidointitasolla eli Euroopan talousalueen tasolla, täyttää ja lähettää näissä ohjeissa tarkoitetut tiedot sille toimivaltaiselle viranomaiselle, joka vastaa Euroopan talousalueen konsolidointiryhmän valvonnasta.

## **II luku – Vertailussa käytettävien palkitsemista koskevien tietojen ilmoittaminen ja raportointitiheys**

### 4. Toimitettavat tiedot

4.1. Liitteessä 1 esitetty taulukko, jolla ilmoitetaan tiedot koko henkilöstön palkkioista, toimitetaan jokaisesta vertailuun osallistuvasta laitoksesta.

4.2. Liitteessä 2 esitetty taulukko, jolla ilmoitetaan tiedot nimettyjen henkilöiden palkkioista, toimitetaan laitoksista, jotka osallistuvat vertailuun nimettyjen henkilöiden osalta.

## 5. Raportointitiheys, määräajat ja viitevuosi

5.1. Laitokset toimittavat edellä 4 kohdassa mainitut tiedot edellä 3.2 kohdassa tarkoitettulle toimivaltaiselle viranomaiselle vuosittain viimeistään kesäkuun lopussa. Toimivaltainen viranomainen toimittaa tiedot edelleen Euroopan pankkiviranomaiselle joka vuosi viimeistään elokuun lopussa.

5.2. Edellä kohdassa 4 tarkoitettut tiedot ilmoitetaan toimitusvuotta edeltävään vuoteen kohdistuvista myönnettyistä kiinteistä ja muuttuvista palkkioista.

5.3. Edellä kohdassa 4 mainitut tiedot ilmoitetaan tilinpäätöstietojen perusteella jonakin tärkeimmistä valuutoista tai Euroopan talousalueen konsolidointiryhmän emoyritysten kotimaisena valuuttana (Euroopan pankkiviranomainen suorittaa muunnot Euroopan komission rahoitussuunnittelussa ja talousarviossa käyttämän valuuttakurssin mukaan).

## **III luku – Siirtymäsäännös ja täytäntöönpanopäivä**

### 6. Siirtymäsäännös

Toimivaltaiset viranomaiset toimittavat ensimmäiset tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään joulukuun 2012 lopussa. Tietojen on koskettava toimintavuosina 2010 ja 2011 myönnettyjä kiinteitä ja muuttuvia palkkioita.

### 7. Täytäntöönpanopäivä

7.1. Toimivaltaiset viranomaiset panevat nämä ohjeet sekä niihin sisältyvät ensisijaisesti luottolaitoksille osoitetut erityisohjeet täytäntöön sisällyttämällä ne osaksi valvontakäytäntöjään.

7.2. Toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat näiden ohjeiden täytäntöön panemiseksi tarvittavat toimenpiteet mahdollisimman pian, joka tapauksessa kahden kuukauden kuluessa niiden julkaisemisesta. Voidakseen toimittaa ajoissa kohdassa 6 tarkoitettut ensimmäiset tiedot toimivaltaiset viranomaiset varmistavat, että laitokset noudattavat ohjeita asianmukaisesti.

## **LIITE 1– Koko henkilöstön palkitsemista koskevat tiedot**

Laitoksen/ryhmän nimi:				
Toimintavuosi, jonka perusteella palkkio myönnettiin (vuosi N):				
Liiketoiminta-alueet	Sijoitus- pankki- toiminta <sup>1</sup>	Vähittäis- pankki- toiminta <sup>2</sup>	Omaisuu- den- hoito <sup>3</sup>	Muu <sup>4</sup>
Henkilöstön kokonaismäärä <sup>5</sup>	#	#	#	#
Kokonaisnettovoitto vuonna N <sup>6</sup>	milj.			
Palkkioiden määrä yhteensä <sup>7</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.
josta muuttuvat palkkiot yhteensä <sup>8</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.

Alaviite 4: Sarakkeessa "Muu" ilmoitettua henkilöstöä ovat ... [täytetään jäljempänä alaviitteen 4 mukaisesti]

<sup>1</sup> Mukaan luettuina rahoitusneuvontapalvelut yrityksille sekä pääomasijoituspalvelut, pääomamarkkinat ja arvopaperikauppa.

<sup>2</sup> Mukaan luettuna kokonaisluotonanto (henkilö- ja yritysasiakkaille).

<sup>3</sup> Mukaan luettuina salkunhoito, sijoitusrahastotoiminta ja muu omaisuudenhoito.

<sup>4</sup> Tähän sarakkeeseen merkitään henkilöstö, jota ei voida luokitella mihinkään mainituista liiketoiminta-alueista. Tässä tapauksessa lisätään alaviite (ks. taulukon lopussa), jossa selitetään, missä tehtävissä tämä henkilöstö työskentelee.

<sup>5</sup> Henkilöstömäärät ilmoitetaan kokoaikaiseksi muutettuna vuoden lopun tietojen perusteella.

<sup>6</sup> Nettovoiton on perustuttava sääntelyn edellyttämässä raportoinnissa käytettyyn kirjanpitojärjestelmään. Ryhmien osalta ilmoitetaan ryhmän yhteenlaskettu voitto (tai tappio) (emoyrityksen osakkeenomistajien osuudet ja vähemmistöosuudet voitosta tai tappiosta).

<sup>7</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 11 kohdassa tarkoitettu palkkioiden kokonaismäärä. Palkkiomäärät on ilmoitettava bruttomääräisinä, ja niihin sisältyvät kaikki laitosten kustannukset pakollisia sosiaaliturva- ja vastaavia maksuja lukuun ottamatta.

<sup>8</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 11 kohdassa tarkoitettu muuttuva palkkio. Se käsittää sekä palkkiot, joiden maksamista on lykätty, että palkkiot, joiden maksamista ei ole lykätty. Siihen sisältyvät myös lisäeläke-etuudet, taatut muuttuvat palkkiot ja irtisanomisajan palkat.

## LIITE 2 – Nimettyjen henkilöiden palkitsemista koskevat tiedot

Laitoksen/ryhmän nimi:				
Toimintavuosi, jonka perusteella palkkio myönnettiin (vuosi N):				
Liiketoiminta-alueet	Sijoituspankki -toiminta <sup>10</sup>	Vähittäispankkitoiminta <sup>11</sup>	Omaisuu-denhoito <sup>12</sup>	Muu <sup>13</sup>
Nimettyjen henkilöiden määrä <sup>14</sup>	#	#	#	#
Ylemmissä johtotehtävissä toimivan nimettyjen henkilöiden määrä <sup>15</sup>	#			
Valvontatehtävissä toimivan nimettyjen henkilöiden määrä	#			
Kiinteät palkkiot yhteensä <sup>16</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.
Muuttuvat palkkiot yhteensä <sup>17</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.
Käteisenä maksettavat muuttuvat palkkiot yhteensä	milj.	milj.	milj.	milj.
Osakkeista ja osakesidonnaisista rahoitusvälineistä koostuvat muuttuvat palkkiot yhteensä	milj.	milj.	milj.	milj.
Muista rahoitusvälineistä koostuvat muuttuvat palkkiot yhteensä <sup>18</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.
Vuonna N lykättyjen muuttuvien palkkioiden kokonaismäärä <sup>19</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.
Käteisenä maksettavat lykätyt muuttuvat palkkiot yhteensä	milj.	milj.	milj.	milj.
Osakkeista ja osakesidonnaisista rahoitusvälineistä koostuvat lykätyt muuttuvat palkkiot yhteensä	milj.	milj.	milj.	milj.
Muista rahoitusvälineistä koostuvat lykätyt muuttuvat palkkiot yhteensä <sup>20</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.

<sup>10</sup> Mukaan luettuina rahoitusneuvontapalvelut yrityksille sekä pääomasijoituspalvelut, pääomamarkkinat ja arvopaperikauppa.

<sup>11</sup> Mukaan luettuna kokonaisluotonanto (henkilö- ja yritysasiakkaille).

<sup>12</sup> Mukaan luettuina salkunhoito, sijoitusrahastotoiminta ja muu omaisuudenhoito.

<sup>13</sup> Tähän sarakkeeseen merkitään henkilöstö, jota ei voida luokitella mihinkään mainituista liiketoiminta-alueista. Tässä tapauksessa lisätään alaviite (ks. taulukon lopussa), jossa selitetään, missä tehtävissä tämä henkilöstö työskentelee.

<sup>14</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 16 kohdassa tarkoitettu nimetty henkilöstö.

<sup>15</sup> Tässä tarkoitetaan ensimmäistä ja toista palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 16 kohdassa mainittua nimettyä henkilöstöryhmää.

<sup>16</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 11 kohdassa tarkoitettu kiinteä palkkio.

<sup>17</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 11 kohdassa tarkoitettu muuttuva palkkio. Se käsittää sekä palkkiot, joiden maksamista on lykätty, että palkkiot, joiden maksamista ei ole lykätty. Siihen sisältyvät myös lisäeläke-etuudet, taatut muuttuvat palkkiot ja irtisanomiskorvaukset.

<sup>18</sup> Erilaiset palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 4.4.2 kohdassa määritellyt rahoitusvälineet.

<sup>19</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 4.4.1 kohdassa tarkoitettu palkkio, jonka maksamista on lykätty.



Vuonna N tehdyt eksplisiittiset ex post -vähennykset, joilla edellisinä vuosina myönnetyt palkkiot muutettiin vastaamaan saavutettuja tuloksia <sup>21</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.
Taattujen muuttuvien palkkioiden saajien lukumäärä <sup>22</sup>	#	#	#	#
Taatut muuttuvat palkkiot yhteensä	milj.	milj.	milj.	milj.
Irtisanomiskorvauksen saajien lukumäärä	#	#	#	#
Vuonna N maksettujen irtisanomiskorvausten määrä yhteensä	milj.	milj.	milj.	milj.
Lisäeläke-etuuksien saajien lukumäärä	#	#	#	#
Lisäeläke-etuuksien määrä yhteensä <sup>23</sup>	milj.	milj.	milj.	milj.

Alaviite: Sarakkeessa "Muu" ilmoitettua henkilöstöä ovat ... [täytetään jäljempänä alaviitteen 13 mukaisesti]

<sup>20</sup> Erilaiset palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 4.4.2 kohdassa määritellyt rahoitusvälineet.

<sup>21</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden kappaleissa 134–139 tarkoitettu palkkioiden eksplisiittinen muuttaminen (vähentäminen) jälkikäteen vastaamaan saavutettuja tuloksia.

<sup>22</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 3.2.1 kohdassa tarkoitettu taattu muuttuva palkkio.

<sup>23</sup> Palkitsemispolitiikasta ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 3.1.2 kohdassa tarkoitettut lisäeläke-etuudet.