



**Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet  
suurituloisia koskevasta tietojen keruusta  
EBA/GL/2012/5**

**Lontoo 27.7.2012**

## Ohjeiden velvoittavuus

1. Tämän asiakirjan ohjeet on annettu Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24. päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (jäljempänä "EPV:n perustamisasetus") 16 artiklan nojalla. 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 Euroopan finanssivalvontajärjestelmässä noudatettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä ja siitä, kuinka unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alueella. Tämän vuoksi Euroopan pankkiviranomainen edellyttää, että kaikki ohjeiden velvoittamat toimivaltaiset viranomaiset ja luottolaitokset noudattavat ohjeita, jollei toisin määrätä. Toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on pantava ne täytäntöön sisällyttämällä ne tarpeen mukaan osaksi valvontakäytäntöjään (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöä tai määräyksiään ja/tai ohjeitaan tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös niitä asiakirjan sisältämiä 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. syyskuuta 2012**, noudattaako se tai aikooko se noudattaa näitä ohjeita. Jos ohjeita ei noudateta, syyt siihen 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/2012/5". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

4. Edellä 3 kohdassa mainittu toimivaltaisen viranomaisen ilmoitus julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan mukaisesti.

# Sisällysluettelo

|   |          |
|---|----------|
| <b>I luku – Aihe, soveltamisala ja määritelmät .....</b>  | <b>6</b> |
| 1. Aihe .....   | 6        |
| 2. Laitokset, joista tiedot kerätään.....   | 6        |
| 3. Konsolidointitaso .....  | 6        |
| 4. Määritelmät .....  | 7        |
| <b>II luku – Vaatimukset suurituloisista ilmoitettavien tietojen muodosta ja ilmoittamistiheydestä.....</b> | <b>7</b> |
| 5. Toimitettavat tiedot .....   | 7        |
| 6. Ilmoittamisväli, toimituspäivät ja viitevuosi.....   | 8        |
| <b>III luku – Siirtymäjärjestelyt ja täytäntöönpanopäivä.....</b>   | <b>8</b> |
| 7. Siirtymäjärjestelyt .....  | 8        |
| 8. Täytäntöönpanopäivä .....  | 8        |

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

### 1. Aihe

1.1. Näissä ohjeissa täsmennetään, kuinka toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat direktiivin 2006/48/EY (jäljempänä "CRD") 22 artiklassa tarkoitetun suurituloisia koskevien tietojen keruun (jäljempänä "tietojenkeruu").

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

### 2. Laitokset, joista tiedot kerätään

2.1. Tietojenkeruu koskee kaikkia laitoksia, joiden kotipaikka on Euroopan talousalueella.

2.2. Tietojenkeruu ei koske direktiivin 2006/49/EY 20 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitettuja sijoituspalveluyrityksiä, elleivät ne sisälly tämän tietojenkeruun piiriin kuuluvan toisen laitoksen konsolidoituihin tietoihin.

### 3. Konsolidointitaso

3.1. Tietojenkeruu toteutetaan CRD:ssä säädetyllä korkeimmalla konsolidointitasolla eli Euroopan talousalueen konsolidointitasolla, johon sisältyvät kaikki Euroopan talousalueen laitosten muihin jäsenvaltioihin perustamat tytäryhtiöt ja sivukonttorit. Tietojenkeruu ei kuitenkaan koske Euroopan

talousalueella sijaitsevien emoyhtiöiden sivukonttoreita ja tytäryhtiöitä, jotka toimivat Euroopan talousalueen ulkopuolella.

3.2. Yhtiön, joka ilmoittaa ryhmän valvontatiedot CRD:ssä säädetyllä korkeimmalla konsolidointitasolla eli Euroopan talousalueen tasolla, on täytettävä ja lähetettävä näissä ohjeissa kuvatut tiedot Euroopan talousalueella konsolidointiryhmän valvonnasta vastaavalle toimivaltaiselle viranomaiselle.

#### 4. Määritelmät

4.1. "Suurituloisilla" tarkoitetaan kaikkia palkkioidensaajia, joiden palkkioiden vuotuinen kokonaismäärä on vähintään miljoona euroa.

4.2. Jollei toisin määrätä, näissä ohjeissa käytetyillä termeillä (käsitteet tai ilmaukset) on sama merkitys kuin palkitsemisjärjestelmistä 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 "rahoitusvälineet".

## **II luku – Vaatimukset suurituloisista ilmoitettavien tietojen muodosta ja raportointitiheydestä**

#### 5. Toimitettavat tiedot

5.1. Kohdassa 2 mainitut laitokset toimittavat liitteessä esitetyllä taulukolla tiedot suurituloisten palkkioista.

5.2. Kustakin jäsenvaltiossa, jossa ryhmä toimii, on toimitettava oma mallin mukainen lomake. Tämä tarkoittaa sitä, että laitoksen tai ryhmän on täytettävä lomakkeita määrä, joka on sama kuin niiden jäsenvaltioiden määrä, joissa sillä on toimintaa (joko sivukonttoreiden tai tytäryhtiöiden muodossa) ja suurituloisia palkkionsaajia.

5.3. Tietyissä jäsenvaltiossa toimivien suurituloisten tiedot on ilmoitettava osana kyseisen jäsenvaltion tietoja.

5.4. Niiden suurituloisten tiedot, jotka toimivat useammassa kuin yhdessä juridisessa yksikössä eri jäsenvaltioissa (esimerkiksi sekä emoyhtiössä että tytäryhtiössä, kun tytäryhtiön kotipaikka on toisessa jäsenvaltiossa) tai sivukonttorissa isäntävaltiossa, on ilmoitettava osana sen jäsenvaltion tietoja, jossa he pääasiallisesti toimivat. Sekä Euroopan talousalueella että sen ulkopuolella toimivien suurituloisten tiedot on ilmoitettava osana jäsenvaltion tietoja, jos he toimivat pääasiassa Euroopan talousalueella.

5.5. Euroopan pankkiviranomaisen on julkistettava vuosittain valuuttakurssien taulukko, joka sisältää samat julkiset valuuttakurssit, joita Euroopan komissio käyttää rahoitussuunnittelussaan ja talousarviossaan. Näitä valuuttakursseja käyttäen muunnetaan euroiksi niiden palkkioidensaajien palkkiot, jotka maksetaan muussa valuutassa kuin euroina. Näin arvioidaan, kuuluvatko he suurituloisten piiriin.

5.6. Laitosten on toimitettava edellä 5.1 ja 5.2 kohdissa mainitut tiedot käyttäen euromääräisiä tilinpäätöksen lukuja.

5.7. Laitosten, joilla ei ole Euroopan talousalueen konsolidointitasolla suurituloisia palkansaajia, ei tarvitse toimittaa edellä mainittuja tietoja, vaan niiden on toimitettava konsolidointiryhmän valvojalle vastaus, että suurituloisia henkilöitä ei ole.

#### 6. Raportointitiheys, määräajat ja viitevuosi

6.1. Laitosten on toimitettava edellä 5 kohdassa vaaditut tiedot edellä 3.2 kohdassa tarkoitetulle toimivaltaiselle viranomaiselle vuosittain viimeistään kesäkuun lopussa. Toimivaltainen viranomainen toimittaa jäsenvaltion yhteenlasketut tiedot edelleen Euroopan pankkiviranomaiselle joka vuosi viimeistään elokuun lopussa.

6.2. Edellä 5 kohdassa vaadittujen tietojen on katettava tietojen toimitusvuotta edeltävän vuoden aikana palvelusuhteesta maksetut palkkiot.

### **III luku – Siirtymävaiheen järjestelyt ja täytäntöönpanopäivä**

#### 7. Siirtymävaiheen järjestelyt

Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava ensimmäiset tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään joulukuun 2012 lopussa. Tietojen tulee koskea vuosilta 2010 ja 2011 maksettuja kiinteitä ja muuttuvia palkkioita.

#### 8. Täytäntöönpanopäivä

8.1. Toimivaltaisten viranomaisten on pantava täytäntöön nämä ohjeet sekä niihin sisältyvät ensisijaisesti rahoituslaitoksille osoitetut erityisohjeet sisällyttämällä ne osaksi valvontakäytäntöjään.

8.2. Toimivaltaisten viranomaisten on toteutettava kaikki näiden ohjeiden täytäntöön panemiseksi tarvittavat toimenpiteet mahdollisimman pian, ja aina viimeistään kahden kuukauden kuluessa niiden julkaisemisesta. Voidakseen toimittaa ajoissa 7 kohdassa tarkoitetut ensimmäiset tiedot toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että laitokset noudattavat ohjeita asianmukaisesti.

## LIITE – Tiedot suurituloisten palkkioista

| <b>Laitoksen/ryhmän nimi:</b>  |   |  |  |                        |
|--|---|--|--|------------------------|
| <b>Jäsenvaltio, jota tiedot koskevat:</b>                              |   |  |  |                        |
| <b>Toimintavuosi, jolta palkkio maksettiin (vuosi N):</b>              |   |  |  |                        |
| <b>Liiketoiminta-alueet</b>  | <b>Sijoitus-<br/>pankki-<br/>toiminta<sup>2</sup></b> | <b>Vähittäis-<br/>pankki-<br/>toiminta<sup>3</sup></b> | <b>Omaisuu-<br/>den-<br/>hoito<sup>4</sup></b> | <b>Muu<sup>5</sup></b> |
| <b>Henkilöiden<br/>kokonaismäärä<sup>6</sup></b>                       | #   | #  | #  | #                      |
| josta "nimettyjen henkilöiden"<br>määrä <sup>7</sup>                   | #   | #  | #  | #                      |
| <b>Kiinteät palkkiot yhteensä<sup>8</sup></b>                          | milj. €   | milj. €  | milj. €  | milj. €                |
| <b>Muuttuvat palkkiot<br/>yhteensä<sup>9</sup></b>                     | milj. €   | milj. €  | milj. €  | milj. €                |
| josta lisäeläke-etuuksien määrä<br>yhteensä <sup>10</sup>              | milj. €   | milj. €  | milj. €  | milj. €                |
| josta vuodelta N lykätyn<br>muuttuvan osan kokonaismäärä <sup>11</sup> | milj. €   | milj. €  | milj. €  | milj. €                |

Alaviite: Sarakkeessa "Muu" ilmoitettuja henkilöitä ovat ... [täytetään jäljempänä alaviitteen 6 mukaisesti].

<sup>2</sup> Mukaan lukien yrityksille tarjottavat rahoitusneuvontapalvelut sekä pääomasijoitus-, pääomamarkkina- ja kaupankäyntitoiminta.

<sup>3</sup> Mukaan lukien kokonaisluotonanto (henkilö- ja yritysasiakkaille).

<sup>4</sup> Mukaan lukien salkunhoito, yhteissijoitusyritysten hoitaminen ja muu omaisuudenhoito.

<sup>5</sup> Tähän sarakkeeseen merkitään suurituloiset, joita ei voida luokitella mihinkään mainituista liiketoiminta-alueista. Tässä tapauksessa lisätään alaviite (ks. taulukon loppu), jossa selitetään, missä tehtävissä nämä suurituloiset työskentelevät.

<sup>6</sup> Henkilöstömäärät ilmoitetaan kokoaikaiseksi muutettuina tilinpäätöstietojen perusteella.

<sup>7</sup> Palkitsemisjärjestelmistä ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 16 kohdassa tarkoitettujen nimettyjen henkilöiden.

<sup>8</sup> Palkitsemisjärjestelmistä ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 11 kohdassa tarkoitettu kiinteä palkkio.

<sup>9</sup> Palkitsemisjärjestelmistä ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 11 kohdassa tarkoitettu muuttuva palkkio. Se käsittää sekä muuttuvat palkkiot, joiden maksamista on lykätty, että muuttuvat palkkiot, joiden maksamista ei ole lykätty. Siihen sisältyvät myös lisäeläke-etuudet, taatut muuttuvat palkkiot ja irtisanomisajan palkkiot.

<sup>10</sup> Palkitsemisjärjestelmistä ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 3.1.2 kohdassa tarkoitettujen lisäeläke-etuudet.

<sup>11</sup> Palkitsemisjärjestelmistä ja -käytännöistä annettujen CEBS:n ohjeiden 4.1.1 kohdassa tarkoitettut lykätty palkkio.