



**Euroopa  
Pangandusjärelevalve  
suunised**

**tasustamistavade võrdlemise  
kohta**

**EBA/GL/2012/4**

**London, 27.07.2012**

# **Euroopa Pangandusjärelevalve suunised tasustamistavade võrdlemise kohta (EBA/GL/2012/4)**

## **Suuniste staatus**

1. Käesolev dokument sisaldab suuniseid, mis on välja antud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1093/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ) (edaspidi „EBA määrus“) artiklile 16. EBA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantsasutused võtma mis tahes meetmeid, et kõnealuseid suuniseid järgida.

2. Suunistes esitatakse EBA seisukoht nõuetekohaste järelevalvetavade kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Seepärast ootab EBA kõikidelt pädevatelt asutustelt ja finantsasutustelt, kellele suuniseid kohaldatakse, nende järgimist, kui ei ole ette nähtud teisiti. Pädevad asutused, kellele suuniseid kohaldatakse, peaksid vajaduse korral kaasama need oma järelevalvetavadesse (nt muutma oma õigusraamistikku või järelevalveeeskirju ja/või järelevalve juhtimist või järelevalvemenetlusi), sealhulgas juhtudel, mil konkreetsed juhised dokumendis on suunatud peamiselt asutustele.

## **Teatamiskohustused**

3. EBA määruse artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le **30. septembriks 2012**, kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid suuniseid või põhjused, miks nad suuniseid ei järgi. Teade viitega „EBA/GL/2012/4“ tuleks saata aadressile [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), kasutades käesoleva dokumendi V jaos esitatud vormi. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitada oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid.

4. Eelmises punktis nimetatud pädevate asutuste teated avaldatakse EBA veebilehel, nagu on ette nähtud EBA määruse artiklis 16.

# Sisukord

## **I peatükk. Sisu, mõisted ja reguleerimisala..... 3**

1. Reguleerimisese ja mõisted ..... 3
2. Andmete kogumisega hõlmatud krediidasutused ja investeerimisühingud..... 4
3. Konsolideerimise ulatus.... 4

## **II peatükk. Tasustamistavade võrdlemiseks vajaminevate andmete esitamise vormi ja sagedust käsitlevad nõuded..... 4**

4. Esitatav teave..... 4
5. Andmete esitamise sagedus, tähtajad ja võrdlusaasta..... 5

## **III peatükk. Üleminekusätted ja kohaldamiskuupäev..... 5**

6. Üleminekukord..... 5
7. Kohaldamiskuupäev..... 5

## **I LISA. Teave kõikide töötajate tasustamise kohta..... 6**

## **II LISA. Teave kindlaksmääratud töötajate tasustamise kohta..... 7**

### **I peatükk. Sisu, mõisted ja reguleerimisala**

#### 1. Sisu ja mõisted

1.1. Käesolevates suunistes esitatakse täiendavad üksikasjad direktiivi 2006/48 (edaspidi „kapitalinõuete direktiiv”) artiklis 22 sätestatud Euroopa tasustamistavasid käsitlevate andmete võrdlemise kohta (edaspidi „andmete võrdlemine”), mille teostavad pädevad asutused ja EBA.

1.2. Käesolevaid suuniseid tuleks lugeda koos 10. detsembril 2010 avaldatud CEBSi suunistega tasustamispoliitika ja -tavade kohta.

1.3. Kui ei ole sätestatud teisiti, peaks käesolevate suuniste mõistetel (sõnadel või väljenditel), mida kasutatakse ka tasustamispoliitika ja -tavade suunistes, olema mõlemas dokumendis sama tähendus. See kehtib muu hulgas ka järgmiste mõistete kohta: krediidasutused ja investeerimisühingud, (kindlaksmääratud) töötajad, põhitasu, muutuvtasu, vabatahtlikud pensionihüvitised, tagatud muutuvtasu, edasilükkamine ja instrumendid .

## 2. Andmete kogumisega hõlmatud asutused

2.1. Riiklikud järelevalveasutused peaksid tuginema andmete võrdlemisel osalevate krediidasutuste ja investeerimisühingute väljavalimisel ühele järgmistest kriteeriumidest:

- a) krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid esindama vähemalt 60% asjaomase liikmesriigi kogu pangandus- ja investeerimisteenuste sektorist, mis on määratletud direktiivi 2002/87/EÜ artikli 2 lõikes 8 ja mille arvutamisel võetakse aluseks selliste asutuste agregeeritud kogu vara aasta lõpu seisuga, või
- b) asjaomase liikmesriigi pangandus- ja investeerimisteenuste sektorist tuleks välja valida 20 suuremat krediidasutust ja investeerimisühingut, võttes aluseks nende kogu vara aasta lõpu seisuga.

2.2. Peale krediidasutuste ja investeerimisühingute, kes osalevad andmete võrdlemises eespool nimetatud miinimumkriteeriumide alusel, võivad riiklikud järelevalveasutused kaasata andmete võrdlemisse ka mis tahes teise krediidasutuse või investeerimisühingu, mille osalemist nad peavad asjakohaseks või oluliseks, et saavutada selliste asutuste suurust, ärimudeleid ja riskiprofiile silmas pidades esinduslik ja mitmekülgne valim, või mis tahes teise krediidasutuse või investeerimisühingu, mille kaasamist nad peavad järelevalveeesmärkide täitmiseks vajalikuks.

## 3. Konsolideerimise ulatus

3.1. Andmete võrdlemine toimub konsolideerimise kõrgeimal tasandil, st kapitalinõuete direktiivis sätestatud EMP konsolideerimise tasandil, millega hõlmatakse kõik filiaalid ja tütarettevõtjad, mille EMP krediidasutused ja investeerimisühingud on rajanud teistes liikmesriikides ja kolmandates riikides.

3.2. Üksus, kes edastab kontserni järelevalvealased andmed kapitalinõuete direktiivis sätestatud EMP kõrgeimal konsolideerimise tasandil, peaks koguma käesolevates suunistes kirjeldatud teabe ja edastama selle pädevale asutusele, kes vastutab EMP konsolideeritud järelevalve eest.

## **II peatükk. Tasustamistavade võrdlemiseks vajaminevate andmete esitamise vormi ja sagedust käsitlevad nõuded**

### 4. Esitatav teave

4.1. I lisa olevat vormi peaksid kasutama andmete võrdlemises osalevad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad teavet kõigi töötajate tasustamise kohta.

4.2. II lisa olevat vormi peaksid kasutama andmete võrdlemises osalevad krediidasutused ja investeerimisühingud, kes esitavad teavet üksnes kindlaksmääratud töötajate kohta.

## 5. Andmete esitamise sagedus, tähtajad ja võrdlusaasta

5.1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid esitama jaotises 4 nimetatud teabe punktis 3.2 nimetatud pädevale asutusele igal aastal juuni lõpuks. Seejärel peaks pädev asutus edastama selle teabe igal aastal augusti lõpuks EBA-le.

5.2. Jaotises 4 nimetatud teave peaks käsitlema põhi- ja muutuvtasusid teabe esitamise aastale eelneval aastal.

5.3. Jaotises 4 nimetatud teabe esitamisel tuleks kasutada aruandeaasta lõpu andmeid väljendatuna mõnes olulises valuutas või emaettevõtja kohalikus valuutas (EBA võtab konverteerimisel aluseks avaliku vahetuskursi, mida Euroopa Komisjon kasutab finantsplaneerimise ja eelarve puhul).

## **III peatükk. Üleminekusätted ja kohaldamiskuupäev**

### 6. Üleminekukord

Pädevad asutused peaksid esitama EBA-le esimesed andmed 2012. aasta detsembri lõpuks. Need andmed peaksid käsitlema 2010. ja 2011. aastal makstud põhi- ja muutuvtasusid.

### 7. Kohaldamiskuupäev

7.1. Pädevad asutused peaksid rakendama käesolevaid suuniseid, kaasates need oma järelevalvetavadesse, sealhulgas juhtudel, mil selle dokumendi konkreetsed juhised on suunatud peamiselt krediidiasutustele ja investeerimisühingutele.

7.2. Pädevad asutused peaksid võtma kõik eespool nimetatud meetmed, et kohaldada käesolevaid suuniseid nii pea kui võimalik ja igal juhul hiljemalt kaks kuud pärast nende avaldamist. Et esimesed andmed oleks võimalik esitada vastavalt jaotisele 6 õigel ajal, peaksid pädevad asutused tagama, et krediidiasutused ja investeerimisühingud järgiksid suuniseid tulemuslikult.

## **LLISA. Teave kõikide töötajate tasustamise kohta**

<b>Krediidasutuse/investeeringisühingu/kontserni nimi:</b>				
<b>Aasta, mille eest töötasu makstakse (aasta N):</b>				
<b>Tegevusvaldkond:</b>	<b>Investeeri- mispangan- dus<sup>1</sup></b>	<b>Jaepan- gandus<sup>2</sup></b>	<b>Varahaldus<sup>3</sup></b>	<b>Muu<sup>4</sup></b>
<b>Töötajate koguarv<sup>5</sup></b>	#	#	#	#
<b>Kogu aasta N netotulu<sup>6</sup></b>	mln			
<b>Töötasud kokku,<sup>7</sup></b>	mln	mln	mln	mln
<b>millest muutuvtasud kokku<sup>8</sup></b>	mln	mln	mln	mln

Joonealune märkus nr 4: personal, kes märgitakse lahtrisse „muu“, koosneb ... [täita vastavalt joonealusele märkusele nr 4]

<sup>1</sup> Sealhulgas finantsnõustamisalased korporatiivteenused, investeerimine börsivälistes ettevõtetesse, kapitaliturud, kaubandus ja müük.

<sup>2</sup> Sealhulgas kogu laenutegevus (laenamine üksikisikutele ja ettevõtetele).

<sup>3</sup> Sealhulgas portfelliholdus, eurofondide valitsemine ja muud liiki varahaldus.

<sup>4</sup> Sellesse lahtrisse tuleks märkida töötajad, keda ei saa liigitada ühe kindlaks määratud tegevusvaldkonna alla. Sel juhul peaksid asutused lisama joonealuse märkuse (vt tabeli lõpus) selgitusega selle kohta, mis valdkonnas kõnealused töötajad tegutsevad.

<sup>5</sup> Siia tuleks märkida täistööajale taandatud töötajate arv, võttes aluseks aasta lõpu näitajad.

<sup>6</sup> Netotulu arvutamisel tuleks aluseks võtta nõutavas aruandluses kasutatav raamatupidamissüsteem. Kontsernide puhul tuleb märkida kogu kontserni tulu (või kahjum) (st summa, mis on seotud omakapitaliosalusega nii ema- kui ka tütarettevõtjas).

<sup>7</sup> Töötasud kokku vastavalt tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste punktile 11. Märkida tuleks töötasude kogusumma, mis hõlmab kõiki kulutusi, mida asutused on nende väljamaksmisel teinud, välja arvatud kohustuslikud maksed sotsiaalkindlustussüsteemi ja sarnastesse skeemidesse.

<sup>8</sup> Muutuvtasud vastavalt tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste punktile 11. Siia kuuluvad muutuvtasud, mida on edasi lükatud, ja muutuvtasud, mida ei ole edasi lükatud. Siia kuuluvad ka vabatahtlikud pensionihüvitised, tagatud muutuvtasuga seotud summad ja lahkumistasud.

## **II LISA. Teave kindlaksmääratud töötajate tasustamise kohta**

<b>Krediidasutuse/investeeringühingu/kontserni nimi:</b>				
<b>Aasta, mille eest töötasu makstakse (aasta N):</b>				
<b>Tegevusvaldkond:</b>	<b>Investeeri- mispangan- dus<sup>10</sup></b>	<b>Jaepangandus<sup>11</sup></b>	<b>Varahaldus<sup>12</sup></b>	<b>Muu<sup>13</sup></b>
<b>Kindlaksmääratud töötajate arv<sup>14</sup></b>	#	#	#	#
<b>Kindlaksmääratud kõrgema juhtkonna liikmete arv<sup>15</sup></b>	#			
<b>Kontrollülesandeid täitvate kindlaksmääratud töötajate arv</b>	#			
<b>Põhitasud kokku<sup>16</sup></b>	mln	mln	mln	mln
<b>Muutuvtasud kokku<sup>17</sup></b>	mln	mln	mln	mln
Muutuvtasud kokku rahas	mln	mln	mln	mln
Muutuvtasud kokku aktsiate ja nendega seotud instrumentidena	mln	mln	mln	mln
Muutuvtasud kokku muud liiki instrumentidena <sup>18</sup>	mln	mln	mln	mln
<b>Aastal N edasi lükatud muutuvtasud kokku<sup>19</sup></b>	mln	mln	mln	mln
Edasilükatud muutuvtasud kokku rahas	mln	mln	mln	mln
Edasilükatud muutuvtasud kokku aktsiate ja nendega seotud instrumentidena	mln	mln	mln	mln
Edasilükatud muutuvtasud kokku muud liiki instrumentidena <sup>20</sup>	mln	mln	mln	mln

<sup>10</sup> Sealhulgas finantsnõustamisalased korporatiivteenused, investeerimine börsivälistesse ettevõtetesse, kapitaliturud, kaubandus ja müük.

<sup>11</sup> Sealhulgas kogu laenutegevus (laenamine üksikisikutele ja ettevõtetele).

<sup>12</sup> Sealhulgas portfelliholdus, eurofondide valitsemine ja muud liiki varahaldus.

<sup>13</sup> Sellesse lahtrisse tuleks märkida töötajad, keda ei saa liigitada ühe kindlaks määratud tegevusvaldkonna alla. Sel juhul peaksid asutused lisama joonealuse märkuse (vt tabeli lõpus) selgitusega selle kohta, mis valdkonnas kõnealused töötajad tegutsevad.

<sup>14</sup> Kindlaksmääratud töötajad vastavalt tasustamispoliitikale ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste punktile 16.

<sup>15</sup> Need töötajad kuuluvad kindlaksmääratud töötajate esimesse ja teise kategooriasse, nagu on selgitatud tasustamispoliitikale ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste punktis 16.

<sup>16</sup> Põhitasud vastavalt tasustamispoliitikale ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste punktile 11.

<sup>17</sup> Muutuvtasud vastavalt tasustamispoliitikale ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste punktile 11. Siia kuuluvad edasilükatud ja edasi lükkamata tasud. Siia kuuluvad ka vabatahtlikud pensionihüvitised, tagatud muutuvtasuga seotud

summad ja lahkumistasud.

<sup>18</sup> Tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste jaotises 4.4.2 kindlaks määratud eri liiki instrumendid.

<sup>19</sup> Edasilükatud tasud vastavalt tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste jaotisele 4.4.1.



<b>Summa, mille võrra on töötasu tagantjärele selgelt korrigeeritud ja mida kohaldatakse aastal N eelmistel aastatel makstud töötasude suhtes<sup>21</sup></b>	mln	mln	mln	mln
<b>Tagatud muutuvtasu saajate arv<sup>22</sup></b>	#	#	#	#
<b>Tagatud muutuvtasud kokku</b>	mln	mln	mln	mln
<b>Lahkumistasu saajate arv</b>	#	#	#	#
<b>Aastal N makstud lahkumishüvitised kokku</b>	mln	mln	mln	mln
<b>Vabatahtlikku pensionihüvitist saajate arv</b>	#	#	#	#
<b>Vabatahtlikud pensionihüvitised kokku<sup>23</sup></b>	mln	mln	mln	mln

Joonealune märkus: personal, kes märgitakse lahtrisse „muu“, koosneb ... [täita vastavalt joonealusele märkusele nr 12]

<sup>20</sup> Tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste jaotises 4.4.2 kindlaks määratud eri liiki instrumendid.

<sup>21</sup> Töötasu selge tagantjärele korrigeerimine vastavalt tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste punktidele 134–139.

<sup>22</sup> Tagatud muutuvtasud vastavalt tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste jaotisele 3.2.1.

<sup>23</sup> Vabatahtlikud pensionihüvitised vastavalt tasustamispoliitikat ja -tavasid käsitlevate CEBSi suuniste jaotisele 3.1.2.