

EBA/GL/2014/07

16/07/2014

Iránymutatások

a magas jövedelmű személyekre vonatkozó adatgyűjtésről

Az iránymutatás jogállása

Az e dokumentumban szereplő iránymutatást 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 iránymutatásnak.

Az iránymutatás rögzíti az 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 minden pénzügyi intézmény és illetékes hatóság betartsa a neki címzett iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 16/09/2014 kötelesek értesíteni a Hatóságot arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell a Hatóságot a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, a Hatóság úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2014/07” hivatkozással az V. fejezetben 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 annak megfeleléséről.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

1. Az Iránymutatások hatálya

1.1. A jelen Iránymutatások célja egyrészt a 2013/36/EU irányelv¹ 75. cikk (3) bekezdésben foglalt rendelkezés átültetésének elősegítése, amely azon természetes személyekre vonatkozó, intézményenkénti információgyűjtéssel foglalkozik, akik pénzügyi évenként 1 millió euró vagy azt meghaladó javadalmazásban részesülnek, másrészt a gyűjtött információk következetességének biztosítása.

1.2. Az Iránymutatások címzettjei az illetékes hatóságok.

1.3. A 2013/36/EU irányelv 3. cikkében, illetve az 575/2013/EU rendelet² 4. cikkében meghatározott fogalmak a jelen iránymutatásokban is az ott meghatározottakkal megegyező értelemben szerepelnek.

1.4. A jelen Iránymutatások alkalmazásában a „magas jövedelmű személyek” körébe tartoznak azon vezető állású személyek és munkavállalók, akiknek a javadalmazása legalább 1 millió euró az adott pénzügyi évben.

2. Az adatgyűjtésbe bevont intézmények köre

2.1. Az illetékes hatóságoknak a következő intézményektől kell a magas jövedelmű személyekre vonatkozó információkat gyűjteniük:

- a. minden, az EGT-tagállamok bármelyikében letelepedett intézmény a konszolidáció legmagasabb szintjén, a 3. pontban meghatározottaknak megfelelően;
- b. harmadik országban székhellyel rendelkező intézmények EGT-beli fióktelepei.

2.2. Az illetékes hatóságoknak a következő két kategóriába tartozó vállalkozásokról csak akkor kell információkat gyűjteniük, ha azok olyan intézmény konszolidációs körébe tartoznak, amelyről magas jövedelmű személyekkel kapcsolatos információkat gyűjtene:

- a. az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének b) és c) pontjaiban említett vállalkozások;
- b. egyéb olyan vállalkozások, amelyek nem hitelintézetek és nem befektetési vállalkozások.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013. 6. 27., 338. o.).

² Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013. 6. 27., 1. o.).

3. A konszolidáció hatálya

Amennyiben az illetékes hatóság a fenti 2.1. pontban foglaltaknak megfelelően a konszolidáció legmagasabb szintjén gyűjt információkat, ezen információknak ki kell terjedniük az EGT-ben letelepedett csoportok valamennyi leányvállalatára és fióktelepére, valamint a harmadik országban székhellyel rendelkező intézmények EGT-beli fióktelepeire. E tevékenység keretében harmadik országbeli magas jövedelmű személyekre vonatkozó információkat nem gyűjtnek, még abban az esetben sem, ha azok EGT-beli csoportok leányvállalataihoz vagy fióktelepeihez kapcsolódnak.

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

3. A gyűjtendő információk köre

3.1. A fenti 1. pontban meghatározottaknak megfelelően az illetékes hatóságoknak az I. melléklet alapján, a mellékletben, valamint a 3.2–3.7. pontban meghatározott módon be kell gyűjteniük a magas jövedelmű személyekre vonatkozó szükséges adatokat a 2.1. pontban említett intézményektől.

3.2. Külön adatállományt kell gyűjteni, illetve rendelkezésre bocsátani minden olyan EGT-tagállam tekintetében, amelyben magas jövedelmű személyek találhatók, valamint minden egyes, 1 millió eurónkénti fizetési sáv tekintetében (például 1 millió euró – kevesebb, mint 2 millió euró, 2 millió euró – kevesebb, mint 3 millió euró stb.).

3.3. A magas jövedelmű személyek számát természetes személyek létszámaként kell jelenteni, függetlenül a szerződésükben rögzített teljesítendő munkaórák számától. A magas jövedelmű személyek tekintetében az I. mellékletnek megfelelően jelenteni kell az euróban kifizetett javadalmazást, a javadalmazás egyes elemeit, az EGT-tagállamot, a munkakört vagy üzleti területet, valamint a felelősségi kört.

3.4. A magas jövedelmű személyeket azon EGT-tagállam, munkakör vagy üzleti terület és felelősségi kör szerinti csoportba kell sorolni, amelyben üzleti tevékenységüket döntően végzik. A csoporton vagy intézményen belüli, adott magas jövedelmű személy javadalmazásának teljes összegét ezen EGT-tagállamnál, munkakörnél vagy üzleti területnél és felelősségi körnél kell jelenteni. Amennyiben egy adott magas jövedelmű személy esetén a döntő tényezők egyforma súlyúak, az intézménynek a magas jövedelmű személyt és annak javadalmazását más magas jövedelmű személyek besorolását figyelembe véve kell besorolnia oly módon, hogy a jelentés a lehető legjobban tükrözze a magas jövedelmű személyek adott intézményen belüli megoszlását. Minden egyes magas jövedelmű személyre vonatkozó számadatot csak egyszer kell jelenteni, és a teljes összeget csak egy EGT-tagállamhoz, egy munkakörhöz vagy üzleti területhez és felelősségi körhöz kell hozzárendelni.

3.5. Azokat a magas jövedelmű személyeket, akik az EGT-n belül és azon kívül egyaránt végeznek szakmai tevékenységet, csak akkor kell valamely EGT-tagállam alá besorolni, ha szakmai

tevékenységük döntő részét az EGT-n belül végzik. Egyéb esetben e személyekre vonatkozó adatokat nem kell jelenteni.

3.6. Az illetékes hatóságoknak a szükséges információkat pénzügyi év végi, euróban számított adatok alapján kell gyűjteniük. Minden összeget teljes összegként, azaz nem kerekítve kell megadni, euróban (például 1 234 567,00 euró, nem pedig 1,2 millió euró). Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy azon intézmények, amelyek EGT-n belüli konszolidációs körébe nem tartoznak magas jövedelmű személyek, ezen tényt jelentsék, és ne nyújtsanak be további adatokat.

3.7. Amennyiben olyan intézményektől gyűjtenek a magas jövedelmű személyek javadalmazására vonatkozó adatokat, amelyek nem euróban hozzák nyilvánosságra pénzügyi adataikat, a jelentendő adatokat a Bizottság által a pénzügyi tervezéshez és a beszámolási év decemberére vonatkozó költségvetés céljára használt árfolyamon kell átváltani³.

4. Az adatok összesítése

4.1. Az illetékes hatóságoknak a tagállamon belül, az intézményektől és fióktelepektől gyűjtött adatokat összesíteniük kell oly módon, hogy az egyes jövedelmi sávokban jelentett adatokat EGT-tagállamonként összesítik, és az összesített adatokat jövedelmi sávok és EGT-tagállamok szerinti bontásban benyújtják az EBH-hoz. Amennyiben egy adott tagállamban egynél több illetékes hatóság működik, az illetékes hatóságoknak az adatgyűjtés összehangolásával biztosítaniuk kell, hogy csak egy adatállományt gyűjtsenek és jelentsenek az adott tagállam tekintetében.

4.2. Az EBH összesíti az egyes EGT-tagállamok illetékes hatóságai által benyújtott adatokat, és éves jelentést tesz közzé a magas jövedelmű személyekről.

4.3. Az EBH tájékoztatja az illetékes hatóságokat a tagállamuk tekintetében más illetékes hatóságok által jelentett, fizetési sávonkénti összesített adatokról.

5. Az adatgyűjtés gyakorisága, az EBH-hoz történő benyújtás határideje és a referenciaév

5.1. Az illetékes hatóságoknak a magas jövedelműekre vonatkozó információkat évente, minden év júniusának 30. napjáig kell begyűjteniük az intézményektől.

5.2. Az illetékes hatóságoknak összesíteniük kell az adatokat, és EGT-államok szerinti bontásban minden év augusztus 31. napjáig be kell nyújtaniuk azokat az EBH-hoz az EBH javadalmazási adatok jelentésére szolgáló rendszerén keresztül, az EBH által e rendszer használatával kapcsolatban biztosított előírásoknak megfelelően. Amennyiben nincs jelentendő adat, az illetékes hatóságnak tájékoztatnia kell erről az EBH-t.

³ Az EBH honlapján a jelen Iránymutatással együtt hivatkozás található ezen információra; az árfolyam a következő címen is megtekinthető: http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm.

5.3. A jelentett adatoknak az információk benyújtásának évét megelőző üzleti évben kifizetett javadalmazásra kell vonatkozniuk.

5.4. Amennyiben a javadalmazást olyan több éves időszak után állapították meg, amely nem indul újra minden évben (azaz ahol az intézmény nem kezd új, több éves időszakot minden évben), a javadalmazás teljes összegét ahhoz a pénzügyi évhez kell rendelni, amelyben azt megítélték, a javadalmazás változó összegű összetevője tényleges kifizetésének időpontjára való tekintet nélkül. Az ilyen összegeket külön be kell jelenteni, lehetővé téve a megállapított változó javadalmazás ingadozásának további elemzését, de nem szabad levonni a javadalmazás változó összegű összetevőjének jelentett összegéből.

6. Az adatok minősége

6.1. Az illetékes hatóságoknak ellenőrizniük kell az egyes intézmények által jelentett adatok teljességét és valóságát, továbbá megfelelő folyamatokkal és ellenőrzésekkel kell rendelkezniük az adatok megfelelő összesítése érdekében.

6.2. Az adatok magas minőségének biztosítása érdekében az illetékes hatóságoknak az EBH kérésére további adatminőségi ellenőrzéseket kell végrehajtaniuk.

III. cím – Átmeneti rendelkezések és végrehajtás

7. Hatályon kívül helyezés

Az EBH magas jövedelmű személyekre vonatkozó adatgyűjtésről szóló, 2012. július 27-én közzétett Iránymutatásai (EBA/GL/2012/05) azonnali hatállyal hatályukat veszítik.

8. Átmeneti rendelkezések

8.1. Az illetékes hatóságoknak a 2013-as teljesítési évre vonatkozó adatokat olyan határidőre kell begyűjteniük az intézményektől, amely lehetővé teszi, hogy a 2013-as teljesítési évre vonatkozó adatokat 2014. november 30-ig benyújtsák az EBH-hoz.

8.2. A 2013-as teljesítési évre vonatkozó adatok tekintetében a 2010/76/EU irányelvvel módosított 2006/48/EU irányelv V. melléklete 11. szakaszának (23) bekezdésében leírt személyek minősülnek „olyan munkavállalónak, akik szakmai tevékenysége jelentőst hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.

9. Alkalmazás időpontja

Az illetékes hatóságok úgy hajtják végre jelen iránymutatásokat, hogy 2014. október 31-ig beépítik azt a saját felügyeleti eljárásaikba. Ezt követően az illetékes hatóságoknak kell gondoskodniuk arról, hogy az iránymutatásokat az intézmények ténylegesen betartsák.

1. MELLÉKLET – A magas jövedelmű személyek javadalmazására vonatkozó információk

Az intézmény/csoport megnevezése:								
EGT-tagállam, amelyre az adatok vonatkoznak:								
A javadalmazás alapját képező teljesítési év (n. év):								
Fizetési sáv (1 millió euró – kevesebb, mint 2 millió euró, 2 millió euró – kevesebb, mint 3 millió euró stb.)¹:								
	Vezető testület, felügyeleti funkció²	Vezető testület, irányítási funkció³	Befektetési banki tevékenység⁴	Lakossági banki tevékenység⁵	Vagyonkezelés⁶	Vállalati feladatkörök⁷	Független ellenőrzési feladatkörök⁸	Egyéb⁹

¹ Minden egyes, 1 millió eurónkénti javadalmazási sávhoz egy sablont kell kitölteni, minden összeget euróban számított teljes összegként kell megadni (például 1 234 567,00 EUR).

² A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagja; ez magában foglalja a 2013/36/EU irányelve 3. cikk (1) bekezdés 8. pontjának megfelelően a konszolidáció hatókörébe tartozó valamennyi szervezet vezető testületének tagjai, akik nem ügyvezető igazgatók. A tagoknak az ilyen kategóriába való besorolását a jelen iránymutatások 2.4 pontjával összhangban kell elvégezni. Az üléseken való megjelenési díjakat javadalmazásként kell jelenteni.

³ Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai, a 2013/36/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 7. pontja szerint, akik a vezető testületen belül ügyvezetési funkciókat töltenek be; ide tartozik az összevonás hatálya alá tartozó szervezetek igazgatóságainak minden ügyvezető igazgató tagja.

⁴ Beleértve a vállalati pénzügyi tanácsadási szolgáltatásokat, a magántőke-befektetést, a tőkepiacokat, a kereskedést és az értékesítést.

⁵ Beleértve a teljes hitelezési tevékenységet (a magánszemélyek és a vállalkozások részére egyaránt).

⁶ Beleértve a portfóliókezelést, az ÁÉKBV-k kezelését és más vagyonkezelési formákat.

⁷ Minden feladatkör, amely összevont szinten a teljes intézményre, illetve a leányvállalatok szintjén az egyes vállalatokra vonatkozó feladatokat lát el, pl. HR, informatika.

⁸ A független kockázatkezelés, megfelelés és belső ellenőrzés terén tevékenykedő munkatársak, az EBH belső irányítási rendszerekről szóló iránymutatásában leírtak szerint. Az adatszolgáltatási követelmények alkalmazandók ezekre a feladatkörökre mind az összevont szinten, mind leányvállalatok esetében az egyedi szintű ilyen feladatkörökre.

⁹ A többi tevékenységi kör egyikéhez sem sorolható munkavállalók; az intézményeknek a lábjegyzetben fel kell tüntetniük ezen munkavállalók feladatkörét.

Felsővezetők száma¹⁰	#	#	#	#	#	#	#	#
Ellenőrzési funkciókat ellátó személyek száma¹¹			#	#	#		#	#
Egyéb munkavállalók száma	#		#	#	#	#	#	#
Magas jövedelmű személyek száma összesen	#	#	#	#	#	#	#	#
Ezen belül: „a kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorlókéntazonosított személyek és munkavállalók”¹²	#	#	#	#	#	#	#	#
Rögzített javadalmazás összesen (euró)¹³								
Ebből: készpénzben nyújtott rögzített								

¹⁰ A 2013/36/EU irányelv 3. cikkének (9) bekezdésében meghatározott felsővezetők.

¹¹ Az ellenőrzési funkciók magukban foglalják az egyes üzleti egységeken belüli ellenőrzési funkciókat, valamint a független megfelelőségi, kockázatkezelési és belső ellenőrzési funkciót.

¹² Az intézmény kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén lényeges hatással bíró vezető állású személyek és munkavállalók a 2013/36/EU irányelv 92. cikkének (2) bekezdése szerint (a 2013-as üzleti évre vonatkozó adatok tekintetében a 2010/76/EU irányelvvvel módosított 2006/49/EK irányelv V. melléklete 11. szakaszának (23) bekezdése szerint).

¹³ A javadalmazás rögzített összetevője az illetményt, az arányos és rendszeres (kötelező) nyugdíjcélú hozzájárulásokat, illetve juttatásokat foglalja magában (amennyiben azok semmilyen teljesítményre vonatkozó kritériumot nem vesznek figyelembe).

javadalmazás								
Ebből: részvényekben és részvényhez kötött instrumentumok formájában nyújtott rögzített javadalmazás								
Ebből: más típusú instrumentumok formájában nyújtottrögzített javadalmazás								
Változó avadalmazás összesen (euró)¹⁴								
Ebből: készpénzbeli változó javadalmazás								
Ebből: részvényekben vagy részvényhez kötött instrumentumok formájában biztosított változó javadalmazás								
Ebből: más típusú								

¹⁴A javadalmazás változó összetevője a teljesítményen, illetve kivételes esetben a szerződés más elemein alapuló további illetményeket és juttatásokat foglalja magában, amelyek nem képezik a szokásos munkavállalói csomag részét (mint például az egészségügyi ellátás, a gyermekgondozási létesítmények vagy az arányos, rendszeres nyugdíjcélú hozzájárulások). Mind a pénzbeni, mind a nem pénzbeni javadalmazást fel kell tüntetni. Az összegeket bruttó összegként, a változó javadalmazásra alkalmazott diszkontráta miatti levonás nélkül kell szerepeltetni a változó javadalmazás teljes összege, a készpénzben nyújtott változó javadalmazás, a részvények és részvényárfolyamhoz kötött instrumentumok formájában nyújtott változó javadalmazás, valamint a más típusú instrumentumok formájában nyújtott változó javadalmazás esetében.

instrumentumok formájában nyújtott változó javadalmazás ¹⁵								
Az N. évben megítélt, halasztott változó javadalmazás összesen (euróban) ¹⁶								
Ebből: készpénzben nyújtott halasztott változó javadalmazás az N. évben								
Ebből: részvényekben vagy részvényhez kötött instrumentumok formájában nyújtott halasztott változó javadalmazás az N. évben								
Ebből: más típusú instrumentumok formájában nyújtott halasztott változó javadalmazás az N. évben ¹⁷								

¹⁵ A 2013/36/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése (l) pontjának ii. alpontja szerinti eszközök.

¹⁶ A 2013/36/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdésének m) pontjával összhangban. Az összegeket bruttó összegként, a változó javadalmazás halasztott részére alkalmazott diszkontráta miatti levonás nélkül kell szerepeltetni a halasztott változó javadalmazás teljes összege, a készpénzben nyújtott halasztott változó javadalmazás, a részvények és részvényárfolyamhoz kötött instrumentumok formájában nyújtott halasztott változó javadalmazás, valamint a más típusú instrumentumok formájában nyújtott halasztott változó javadalmazás esetében.

¹⁷ A 2013/36/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése (l) pontjának ii. alpontjában említett eszközök.

A változó javadalmazás teljes összegével kapcsolatos további információk								
Végkielégítésben részesülők száma	#	#	#	#	#	#	#	#
Az N. évben kifizetett végkielégítések teljes összege (euró)								
Nem kötelező nyugdíjjuttatásokhoz történő hozzájárulások teljes összege az N. évben (euró) ¹⁸								
Nem évente forduló, többéves időszakokra vonatkozó programok keretében odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege (euró)								
Lábjegyzet: Az „Egyéb” oszlopban feltüntetett munkavállalók a következőket foglalják magukban: ... [az 1. melléklet 9. lábjegyzetének megfelelően kitöltendő] ¹⁹								

¹⁸ A 2013/36/EU irányelv 3. cikkének (53) bekezdésében meghatározottak szerint.

¹⁹ Az illetékes hatóságoknak a lábjegyzeteket összegezniük kell egy szövegmezőbe és be kell nyújtaniuk az EBH-hoz.

