

Määräykset ja ohjeet 7/2016

Ohjeet moitteettomista palkitsemisjärjestelmistä sekä palkitsemiseen liittyvistä tiedonantovelvollisuuksista

Dnro
FIVA 11/01.00/2016

Antopäivä
30.8.2016

Voimaantulopäivä
1.1.2017

FINANSSIVALVONTA
puh. 010 831 51
faksi 010 831 5328
www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja
Instituutiovalvonta/Rahoitussektori



Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräys- ja ohjekokoelma > Määräyskokoelman rakenne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala	4
	1.1 Soveltamisala	4
2	Säädöstausta ja kansainväliset suositukset	5
	2.1 Säädöstausta	5
3	Ohjeet moitteettomista palkitsemisjärjestelmistä sekä palkitsemiseen liittyvistä tiedonantovelvollisuuksista	6
	3.1 Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet	6

1 Soveltamisala

1.1 Soveltamisala

(1) Näitä ohjeita sovelletaan:

- luottolaitostoiminnasta annetussa laissa (610/2014) tarkoitettuihin luottolaitoksiin, mukaan lukien kolmannessa maassa päätoimipaikkaansa pitävien luottolaitosten sivuliikkeet.
- sijoituspalvelulaissa (747/2012) tarkoitettuihin sijoituspalveluyrityksiin lukuun ottamatta sellaisia sijoituspalveluyrityksiä, jotka tarjoavat ainoastaan yhtä tai useampaa sijoituspalvelulain 11 §:ssä tarkoitetuista palveluista, toimeksiantojen välittäminen, toimeksiantojen toteuttaminen, omaisuudenhoito tai sijoitusneuvonta ja jotka eivät tarjoa sijoituspalvelulain 1 luvun 11 §:n tarkoittamaa rahoitusvälineiden säilyttämistä eivätkä 2 luvun 3 §:n 1 momentin 7 kohdassa tarkoitettua säilyttämistä ja joilla ei ole lupa pitää hallussaan asiakasvaroja.
- talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (599/2010) tarkoitettuihin yhteenliittymän keskusyhteisöihin.

(2) Ohjeita tulisi soveltaa yksittäisen valvottavan tasolla, alakonsolidointi- ja konsolidointiryhmien tasolla sekä myös konsolidointiryhmiin kuulumattomien tytäryritysten tasolla.

(3) Ohjeissa esitetään vaatimuksia, jotka koskevat laitoksen koko henkilöstöön sovellettavia palkitsemisjärjestelmiä, ja erityisvaatimuksia, joita laitoksen on sovellettava nimettyjen henkilöiden palkitsemisjärjestelmiin ja muuttuviin palkkioihin.

(4) Ohjeiden VI osastossa esitettyjä ohjeita tiedonantovelvollisuudesta ja sisäisestä avoimuudesta sovelletaan ainoastaan laitoksiin, joiden on täytettävä asetuksen (EU) 575/2013 kahdeksannessa osassa asetetut velvollisuudet kyseisen asetuksen 6 ja 13 artiklan mukaisella soveltamistasolla.

2

Säädöstausta ja kansainväliset suositukset

2.1 Säädöstausta ja kansainväliset suositukset

- (1) Euroopan pankkiviranomaisen on antanut ohjeet moitteettomista palkitsemisjärjestelmistä sekä palkitsemiseen liittyvistä tiedonantovelvollisuuksista (EBA/GL/2015/22, 27.6.2016).
- (2) Ohjeet on annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12) 16 artiklan nojalla. Asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
- (3) Euroopan pankkiviranomaisen antamat ohjeet täyttävät Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338) 2013/36/EU (vakavaraisuusdirektiivin) 74 artiklan 3 kohdan ja 75 artiklan 2 kohdassa Euroopan pankkiviranomaiselle asetetun tehtävän antaa direktiivin 2013/36/EU 92–95 artiklan vaatimusten mukaiset ohjeet moitteettomista palkitsemisjärjestelmistä, joita sovelletaan koko henkilöstöön ja henkilöstöryhmiin, joiden ammatillisella toiminnalla on olennainen vaikutus laitosten riskiprofiiliin. Lisäksi Euroopan pankkiviranomaisen antaa ohjeita direktiivin 2013/36/EU 96 artiklan ja asetuksen (EU) 575/20133 (vakavaraisuusasetus) 450 artiklan mukaisista tiedonantovelvollisuuksista.
- (4) Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltujen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.
- (5) Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla Finanssivalvonnan on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle noudattaako tai aikooko se noudattaa ohjeita. Finanssivalvonta on ilmoittanut noudattavansa ohjeita.



3 Ohjeet moitteettomista palkitsemisjärjestelmistä sekä palkitsemiseen liittyvistä tiedonantovelvollisuuksista

3.1 Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet

- (1) Euroopan pankkiviranomainen on antanut ohjeet (EBA/GL/2015/22) direktiivin 2013/36/EU 74 Artiklan 3 kohdassa ja 75 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista moitteettomista palkitsemisjärjestelmistä sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan mukaisista tiedonantovelvollisuuksista.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suosittelee Euroopan pankkiviranomaisen antamien ohjeiden (EBA/GL/2015/22) soveltamisalaan kuuluvia yhteisöjä ja niiden muodostamia ryhmittymiä noudattamaan kyseisiä Euroopan pankkiviranomaisen antamia ohjeita, jotka ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.