

Föreskrifter och anvisningar 7/2016

Anvisningar för en sund ersättningspolicy och upplysningskrav

Dnr

FIVA 11/01.00/2016

Utfärdade

30.8.2016

Gäller från

1.1.2017

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

foramn.efternamn@finanssivalvonta.fi

www.finansinspektionen.fi

Upplysningar

Institutstillsyn/Finanssektorn

Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella riktlinjer och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi](http://finansinspektionen.fi) > [Regelverk](#) > [Föreskriftssamling](#) > [Föreskriftssamlingens struktur](#)

Innehåll

1	Tillämpningsområde	4
1.1	Tillämpningsområde	4
2	Regelverk och internationella rekommendationer	5
2.1	Regelverk och internationella rekommendationer	5
3	Anvisningar för en sund ersättningspolicy och upplysningskrav	6
3.1	Europeiska bankmyndighetens riktlinjer	6

1 Tillämpningsområde

1.1 Tillämpningsområde

(1) Dessa anvisningar tillämpas på:

- kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen (610/2014) inklusive filialer till kreditinstitut vars huvudkontor ligger i ett tredje land.
- värdepappersföretag som avses i lagen om investeringstjänster (747/2012), med undantag av sådana värdepappersföretag som endast tillhandahåller en eller flera av de tjänster som avses i 11 § i lagen om investeringstjänster, förmedling av tjänster, utförande av order, förvaltning av finansiella instrument eller investeringsrådgivning och som inte tillhandahåller i 1 kap. 11 § i lagen om investeringstjänster avsedd förvaring av finansiella instrument eller i 2 kap. 3 § 1 mom. 7 punkten avsedd förvaring och som inte har tillstånd att inneha kundmedel.
- centralinstitut för sammanslutningen av inlåningsbanker som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

(2) Anvisningarna ska tillämpas på enskilda företag under tillsyn, på underkonsoliderings- och konsolideringsgrupper samt även på dotterföretag som inte hör till en konsolideringsgrupp.

(3) I anvisningarna framställs krav på de ersättningssystem som ska tillämpas på institutets hela personal, och särskilda krav som institutet ska tillämpa på ersättningssystem för identifierad personal och på rörliga ersättningar.

(4) Anvisningarna i avdelning VI i riktlinjerna om institutets upplysningar och intern transparens i Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för en sund ersättningspolicy och upplysningar (EBA/GL/2015/22, 27.06.2016) tillämpas endast på institut som ska uppfylla kraven i avdelning VIII i förordning (EU) 575/2013 på den tillämpningsnivå som avses i artikel 6 och 13 i den aktuella förordningen.

2 Regelverk och internationella rekommendationer

2.1 Regelverk och internationella rekommendationer

- (1) Europeiska bankmyndigheten har meddelat riktlinjer för en sund ersättningspolicy och upplysningar (EBA/GL/2015/22, 27.06.2016).
- (2) Riktlinjerna har utfärdats med stöd av artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12). Enligt artikel 16.3 i förordningen ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
- (3) Europeiska bankmyndighetens riktlinjer fullgör det uppdrag som enligt artiklarna 74.3 och 75.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338) (kapitaltäckningsdirektivet) föreskrivs för europeiska bankmyndigheten att utfärda riktlinjer som fyller kraven i artiklarna 92–95 i direktiv 2013/36/EU om sund ersättningspolicy för all personal och för personkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutens riskprofil.

Dessutom utfärdar Europeiska bankmyndigheten riktlinjer om upplysningar enligt artikel 96 i direktiv 2013/36/EU och artikel 450 i förordning (EU) 575/2013 (kapitaltäckningsförordningen).

- (4) Av riktlinjerna framgår Europeiska bankmyndighetens syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom en särskild sektor. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sin lagstiftning eller sina tillsynsrutiner). Detta gäller också riktlinjer som i första hand riktas till instituterna.
- (5) Med stöd av artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska Finansinspektionen meddela Europeiska bankmyndigheten om den följer eller avser att följa riktlinjerna. Finansinspektionen har meddelat att den följer riktlinjerna.



3 Anvisningar för en sund ersättningspolicy och upplysningskrav

3.1 Europeiska bankmyndighetens riktlinjer

- (1) Europeiska bankmyndigheten har utfärdat riktlinjer (EBA/GL/2015/22) för en sund ersättningspolicy enligt artiklarna 74.3 och 75.2 i direktiv 2013/36/EU och upplysningar enligt artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att sammanslutningar och grupper av sammanslutningar som omfattas av tillämpningsområdet för Europeiska bankmyndighetens riktlinjer (EBA/GL/2015/22) följer riktlinjerna. Riktlinjerna finns tillgängliga på Finanssivalvonta.fi/se.