

EBA/GL/2022/06

30/06/2022

Ohjeet

direktiivin 2013/36/EU mukaisesta
palkitsemiskäytäntöjen, sukupuolten
palkkaerojen ja suhteiden hyväksytyjen
korkeampien tasojen vertailusta

Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla¹. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määritettyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 27.12.2022, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata suosituksia. Ilmoitukset toimitetaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolta saatavalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2022/06". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös mahdollisista muutoksista vaatimuksenmukaisuuden noudattamisessa on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (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).

Kohde, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa täsmennetään direktiivin 2013/36/EU 75 artiklan mukaista palkitsemisjärjestelmien valvontaa varten tiedot, jotka valittujen laitosten on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille palkitsemisen suuntausten ja käytäntöjen vertailua varten, mukaan lukien tiedot, jotka on julkistettu asetuksen (EU) N:o 575/2013 450 artiklan 1 kohdan g, h, i ja k alakohdassa vahvistettujen julkistamisperusteiden mukaisesti (jäljempänä ”palkitsemistiedot”), ja tiedot, jotka on toimitettava sukupuolten palkkaeron vertailemiseksi (jäljempänä ”sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot”).
6. Näissä ohjeissa täsmennetään myös direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan ii alakohdan kuudennen luetelmakohdan mukaisesti yhteinen raportointimuoto, jota sovelletaan palkitsemisen kiinteiden ja muuttuvien osien suhteiden hyväksytyjen korkeampien tasojen vertailuun (jäljempänä ”suhteiden korkeampien tasojen tiedot”).
7. Näissä ohjeissa täsmennetään, miten toimivaltaiset viranomaiset keräävät laitoksilta suhteiden hyväksytyjen korkeampien tasojen tiedot, palkitsemistiedot ja sukupuolten palkkaeroja koskevat tiedot (jäljempänä yhdessä ”vertailutiedot”) ja miten ne toimittavat vertailutiedot Euroopan pankkiviranomaiselle.

Soveltamisala

8. Näitä ohjeita sovelletaan yksittäisellä tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla ja konsolidoidulla tasolla seuraavasti:
 - a. palkitsemistiedot on kerättävä asetuksen (EU) N:o 575/2013 6 artiklan 3 kohdassa ja 13 artiklassa säädettyjen julkistamisvaatimusten soveltamisen tasolla
 - b. sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot ja suhteiden hyväksytyjen korkeampien tasojen tiedot kerätään vain yksittäisten laitosten tasolla.

Keitä ohjeet koskevat

9. Nämä ohjeet on osoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan 1 ja viii alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määritellyille finanssilaitoksille, jotka ovat asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 3 alakohdassa määritellyjä laitoksia, ottaen huomioon sijoituspalveluyritykset, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 2019/2033 1 artiklan 2 tai 5 kohtaa (jäljempänä ’laitokset’).

Määritelmät

10. Direktiivissä 2013/36/EU, asetuksessa (EU) N:o 575/2013 ja Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa direktiivin 2013/36/EU mukaisesta moitteettomasta palkitsemisjärjestelmästä käytetyillä ja määritellyillä termeillä on sama merkitys näissä ohjeissa.

Täytäntöönpano

Täytäntöönpanopäivä

11. Näitä ohjeita sovelletaan 31. joulukuuta 2022 alkaen.

Siirtymävaiheen järjestelyt

12. Laitosten on toimitettava vuonna 2022 päättyvää tilikautta koskevat vertailutiedot, lukuun ottamatta sukupuolten palkkaeroa koskevia tietoja, toimivaltaisille viranomaisille viimeistään 31. elokuuta 2023, ja toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tiedot viimeistään 31. lokakuuta 2023. Sukupuolten palkkaeroa koskevan ensimmäisen vertailun tulisi koskea tilikautta 2023.

Kumoaminen

13. Nämä ohjeet kumoavat palkitsemisjärjestelmien vertailusta annetut Euroopan pankkiviranomaisen ohjeet (EBA/GL/2014/08)² 31. joulukuuta 2022 alkaen.

14. Muiden ohjeiden viittaukset kohdassa 13 kumottuihin ohjeisiin katsotaan viittauksiksi näihin ohjeisiin.

² Ks. <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/remuneration/guidelines-on-the-remuneration-benchmarking-exercise>

Ohjeet direktiivin 2013/36/EU mukaisesta palkitsemiskäytäntöjen, sukupuolten palkkaerojen ja suhteiden hyväksytyjen korkeampien tasojen vertailusta

1. Vertailuun sisällytettävät laitokset

1.1 Laitokset, joiden palkitsemistiedot kerätään

15. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi kerätä ja toimittaa Euroopan pankkiviranomaiselle palkitsemistiedot varojen määrän perusteella suurimmilta laitoksilta omassa jäsenvaltiossaan ja varmistaa, että toimenpide kattaa vähintään 60 prosenttia pankkijärjestelmän varoista asianomaisessa jäsenvaltiossa.
16. Jos edellisessä kohdassa tarkoitettua 60 prosentin kattavuutta ei voida kohtuudella saavuttaa jäsenvaltiossa, toimivaltaisten viranomaisten tulisi kerätä ja toimittaa Euroopan pankkiviranomaiselle enintään 20 varojen määrän perusteella suurimman laitoksen palkitsemistiedot. Näihin tietoihin ei pidä sisältyä laitoksia, joista konsolidointiryhmän valvoja kerää tietoja asetuksen (EU) N:o 575/2013 13 artiklassa säädettyjen julkistamisvaatimusten soveltamistason mukaisesti. Toimivaltaiset viranomaiset saavat tiedot Euroopan pankkiviranomaiselta niistä unionissa emoyhtiönä toimivista yrityksistä, joiden tiedot kerätään kohdassa 24 mainitun luettelon avulla.

1.2 Laitokset, joilta sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot kerätään

17. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi kerätä ja toimittaa Euroopan pankkiviranomaiselle sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot erikseen niiltä laitoksilta, joilta nämä toimivaltaiset viranomaiset keräävät palkitsemistiedot, eli laitokselta, joka vastaa tietojen konsolidoinnista asetuksen (EU) N:o 575/2013 13 artiklan mukaisesti, tai yksittäiseltä laitokselta, joka kuuluu palkitsemisjärjestelmien vertailua koskevaan otokseen. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös kerätä sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot sellaisilta laitoksilta, joita ei pidetä pieninä tai rakenteeltaan yksinkertaisina asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 145 alakohdan mukaisesti, ja jotka edustavat riittävästi erityyppisiä laitoksia kyseisessä jäsenvaltiossa, mukaan lukien laitokset, joiden arvopaperit on otettu kaupankäynnin kohteeksi tai ovat yksityisessä omistuksessa, osuus- ja säästöpankit, valtion omistamat pankit ja sijoituspalveluyritykset, jotka soveltavat direktiiviä 2013/36/EU. Joka tapauksessa sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot kerätään erikseen ainoastaan sellaisilta laitoksilta, joilla on vähintään 50 työntekijää, lukuun ottamatta valvontatehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseniä.
18. Soveltaessaan 17 kohtaa toimivaltaisten viranomaisten on pyrittävä keräämään sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot vähintään viideltä laitokselta (erikseen) kustakin seuraavista

jäsenvaltionsa kokoluokista, vaikka kohdan 1.1 mukainen palkitsemisjärjestelmien vertailua koskevien tietojen kerääminen koskisi pienempää määrää laitoksia:

- a. kokonaisvarat enintään 5 miljardia euroa
- b. kokonaisvarat 5–15 miljardia euroa
- c. kokonaisvarat vähintään 15 miljardia euroa.

1.3 Laitokset, joilta suhteiden hyväksytyjen korkeampien tasojen tiedot kerätään

19. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi kerätä, koota ja toimittaa Euroopan pankkiviranomaiselle suhteiden hyväksytyjen korkeampien tasojen tiedot erikseen kaikilta laitoksilta, joilla on osakkeenomistajien hyväksyntä sille, että yli 100 prosentin suhdetta sovelletaan palkitsemisen muuttuviin ja kiinteisiin osiin direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 1 kohdan g alakohdan ii alakohdan mukaisesti.

2. Vertailutietojen toimittaminen toimivaltaisille viranomaisille

20. Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat kerätä ja toimittaa palkitsemistiedot Euroopan pankkiviranomaiselle näiden ohjeiden mukaisesti, alakohdassa 1.1 tarkoitettujen laitosten on toimitettava seuraavat tiedot toimivaltaisille viranomaisille kunakin kalenterivuonna viimeistään 15. kesäkuuta:

- a. komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 2021/637 taulukoissa REM1, REM2, REM3, REM4 ja REM5 täsmennetyt tiedot³
- b. tiedot koko henkilöstön palkkioista liitteessä I esitetyllä tavalla
- c. lisätiedot nimettyjen henkilöiden palkkioista liitteessä II esitetyllä tavalla
- d. tiedot direktiivin 2013/36/EU 94 artiklassa säädetystä poikkeuksista liitteen III mukaisesti.

21. Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat kerätä ja toimittaa Euroopan pankkiviranomaiselle sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot näiden ohjeiden mukaisesti, alakohdassa 1.2 tarkoitettujen laitosten on erikseen toimitettava liitteessä IV esitetyt tiedot toimivaltaisille viranomaisille joka kolmas vuosi 15. kesäkuuta mennessä alkaen vuodesta 2024 tilikauden 2023 osalta.

22. Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat kerätä, koota ja toimittaa suhteiden hyväksytyjen korkeampien tasojen tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle näiden ohjeiden mukaisesti, alakohdassa 1.3 tarkoitettujen laitosten on erikseen toimitettava liitteessä V esitetyt tiedot toimivaltaisille viranomaisille joka toinen vuosi 15. kesäkuuta mennessä alkaen vuodesta 2023 tilikauden 2022 osalta.

³ Vaaditut tiedot sisällytetään Euroopan pankkiviranomaisen tiedonkeruuvälineessä käytettyyn DPM-työkirjaan.

23. Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat kerätä, koota ja toimittaa näiden ohjeiden mukaisesti suhteiden hyväksytyt korkeampien tasojen tiedot Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 31. elokuuta, Euroopan keskuspankin on joka toinen vuosi – alkaen vuodesta 2023 tilikauden 2022 osalta – hyvissä ajoin toimitettava kansallisille toimivaltaisille viranomaisille tiedot, jotka se on saanut edellisen kohdan mukaisesti valvontavaltaansa kuuluvilta laitoksilta.

3. Vertailutietojen toimittaminen Euroopan pankkiviranomaiselle

3.1. Luettelo vertailuun sisältyvistä laitoksista

24. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään tietojen keräämisvuotta seuraavan kalenterivuoden maaliskuun 31. päivänä luettelo niistä laitoksista, jotka on sisällytettävä

- a. palkitsemisjärjestelmien vertailuun ja
- b. sukupuolten palkkaeron vertailuun.

25. Laitosotos on pidettävä mahdollisimman muuttumattomana, jotta otos pysyy tasalaatuisena. Sovellettaessa kohtaa 24 toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle kaikista edellisen tiedonkeruun jälkeen tehdyistä muutoksista, myös laitosten nimien tai niiden oikeushenkilötunnusten muutoksista. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa hyvissä ajoin laitoksille, jotka on valittu osallistumaan tiedonkeruuseen.

26. Toimivaltaisten viranomaisten on Euroopan pankkiviranomaisen ilmoituksen jälkeen poistettava luettelosta sellaiset palkitsemisjärjestelmien vertailun piiriin kuuluvat laitokset, jotka ovat toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneita unionissa emoyrityksenä toimivien yritysten tytäryrityksiä ja joista toinen toimivaltainen viranomaisen toimittaa asiaankuuluvat tiedot korkeammalla konsolidointitasolla.

27. Jos jäsenvaltiossa on useampi kuin yksi toimivaltainen viranomaisen, esimerkiksi yksi vastaa laitosten vakavaraisuusvalvonnasta ja toinen sijoituspalveluyrityksistä, joihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 2019/2033 1 artiklan 2 tai 5 kohtaa, tai jos vastuu valvonnasta on Euroopan keskuspankillla, toimivaltaisten viranomaisten on koordinoitava tietojen keräämistä keskenään ja toimitettava toisilleen tarvittavat tiedot sen varmistamiseksi, että vain yksi tietokokonaisuus kerätään ja ilmoitetaan Euroopan pankkiviranomaiselle kyseisen jäsenvaltion osalta.

3.2. Tietojen toimittaminen Euroopan pankkiviranomaiselle

28. Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava tiedot varmistettuaan tietojen täydellisyyden, oikeellisuuden ja uskottavuuden näiden ohjeiden ja muiden Euroopan pankkiviranomaisen toimittamien teknisten määräysten mukaisesti seuraavasti:

- a. palkitsemistiedot kunkin vuoden heinäkuun 31. päivään mennessä
- b. sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot viimeistään 31. heinäkuuta joka kolmas vuosi alkaen vuodesta 2024 tilikauden 2023 osalta

- c. yhdistetyt tiedot suhteiden hyväksytyistä korkeammista tasoista liitteessä VI esitetyllä tavalla joka toinen vuosi viimeistään 31. elokuuta mennessä alkaen vuodesta 2023 tilikauden 2022 osalta.

4. Vertailutietojen toimittamista koskevat yleiset määrittäykset

29. Toimittaessaan vertailutietoja näiden ohjeiden 2 ja 3 kohdan ja liitteiden mukaisesti laitosten ja toimivaltaisten viranomaisten on noudatettava tässä kohdassa vahvistettuja yleisiä määrittäyksiä, kohdissa 5 ja 6 vahvistettuja lisämäärittäyksiä sekä liitteessä VII annettuja ohjeita.
30. Vertailutiedot tulee toimittaa käyttämällä tilikauden päätöslukuja euroina. Mikäli palkkio ilmoitetaan muuna valuuttana kuin euroina, ilmoitettavien konsolidointilukujen muuntamisessa on käytettävä Euroopan komission rahoitussuunnitelmassaan ja talousarviossaan käyttämiä raportoidun vuoden joulukuun valuuttakursseja⁴.
31. Kaikki määrät ilmoitetaan euromääräisinä ja täydellisinä eli niitä ei pyöristetä (esim. 1 234 567 euroa eikä 1,2 miljoonaa euroa).
32. Sen kalenterivuoden vertailutiedot, jona tilikausi päättyi, on toimitettava seuraavana kalenterivuonna. Esimerkiksi minä tahansa päivänä vuonna 20vv päättyvän tilikauden palkitsemista koskevat tiedot toimitetaan vuonna "20vv + 1".
33. Ilmoitettujen määrien kohdentaminen palkitsemisen kiinteisiin ja muuttuviin osiin on tehtävä direktiivin 2013/36/EU mukaista moitteetonta palkitsemisjärjestelmää koskevien Euroopan pankkiviranomaisten ohjeiden 7 kohdan mukaisesti.

5. Palkitsemistietoja koskevat lisämäärittäykset

34. Taulukoiden REM1, REM2, REM3, REM4 ja REM5 toimittamisen osalta laitosten tulisi ottaa huomioon tämän kohdan lisäksi komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 liitteessä XXXIV esitetyt ohjeet sekä liitteessä VII täsmennetyt validointisäännöt.
35. Henkilöstön määrä ilmoitetaan varainhoitovuoden lopussa määritetyn mukaisesti (eli tilikauden aikana palveluksesta eronnutta henkilöstöä ei lasketa mukaan, kun taas tilikauden aikana palvelukseen otettu henkilöstö ilmoitetaan ottaen huomioon heidän sopimusperusteiset työaikajärjestelynsä).
 - a. Kun henkilöstön lukumäärä on ilmoitettava henkilömäärän perusteella, luonnollisten henkilöiden lukumäärä ilmoitetaan riippumatta siitä, kuinka moneen työtuntiin heidän työsopimuksensa perustuu tai miten henkilöstön määrä vuoden aikana muuttuu, ja ottaen huomioon vuodelta myönnettyjen palkkioiden kokonaismäärän.
 - b. Kun luvut ilmoitetaan kokopäiväisen henkilöstömäärän mukaan, määrän on perustuttava toimihenkilön työajan prosentuaaliseen osuuteen kokopäiväiseen sopimukseen

⁴ Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivulla on linkki tietoihin ja näihin ohjeisiin, valuuttakurssit ovat myös osoitteessa http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm

verrattuna (esim. 50 % kokopäiväisen sopimuksen työajasta työskentelevän toimihenkilön määräksi ilmoitetaan 0,5).

36. Toimitettaessa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukoita REM1, REM2, REM3, REM4 ja REM5 sekä näiden ohjeiden liitteitä II ja III, nimetyt henkilöt on ymmärrettävä sellaisiksi toimihenkilöiksi, joilla on olennainen vaikutus laitosten riskiprofiileihin, sellaisina kuin ne on määritelty kaikissa laitoksissa ja muissa tytäryrityksissä konsolidoinnin perusteella ja joihin sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 92 ja 94 artiklan mukaisia palkitsemissäännöksiä, jolloin tytäryritysten ylimmän hallintoelimen jäsenet raportoidaan liiketoiminta-alueittain eikä ylimmän hallintoelimen tehtävässä. "Nimetyillä henkilöillä" tarkoitetaan seuraavien yhdistelmää:

- a. nimetyt henkilöt laitoksissa, jotka kuuluvat varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin riippumatta siitä, nimetäänkö henkilöt laitoksen tasolla vai konsolidoidulla tasolla
- b. direktiivin 2013/36/EU 109 artiklan 5 kohdan mukaisesti sellaiset toimihenkilöt, joilla on valtuudet harjoittaa toimintaa, jolla on suora olennainen vaikutus laitosten riskiprofiiliin tai liiketoimintaan sellaisessa tytäryhtiössä, joka on rahastoyhtiö tai direktiivin 2014/65/EU liitteen I A jakson 2, 3, 4, 6 ja 7 alakohdassa lueteltuja sijoituspalveluja tarjoava yhtiö
- c. nimetyt henkilöt tytäryrityksissä, joihin jäsenvaltiot soveltavat 92, 94 ja 95 artiklaa konsolidoinnin perusteella direktiivin 2013/36/EU 109 artiklan 6 kohdan mukaisesti, ja jossa toimihenkilöillä on olennainen vaikutus laitosten riskiprofiiliin konsolidoidulla tasolla; ja
- d. nimetyt henkilöt muissa yhteisöissä, joihin sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 92 ja 94 artiklaa ainoastaan konsolidoinnin perusteella, eli yhteisöt, jotka eivät ole laitoksia eivätkä tytäryrityksiä, joihin sovelletaan erityistä palkitsemiskehystä direktiivin 2013/36/EU 109 artiklan 4 kohdan mukaisesti niiden toimihenkilöiden osalta, joiden ammatillisella toiminnalla on olennainen vaikutus laitosten riskiprofiiliin konsolidoidulla tasolla.

37. Tilikauden aikana myönnettyjä palkkioita koskevien tietojen tulisi sisältää palkitsemistietojen ilmoittamisvuotta edeltävänä tilikautena myönnettyt kiinteät ja muuttuvat bruttopalkkiot.

38. Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukkoa REM1 toimitettaessa näiden ohjeiden mukaisesti verotettavat muut kuin rahamääräiset palkkioerät sisällytetään rahallisessa vastineessaan ja merkittävä taulukon kohtaan "muut osat".

39. Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukkoja REM1 ja REM3 näiden ohjeiden mukaisesti toimitettaessa ainoastaan ilmoitettuna tilikautena myönnettyt muuttuvat palkkiot, joita on lykätty, sisällytetään taulukon REM1 kohtaan "josta: lykätty" ja aiempien tilikausien lykättyt muuttuvat palkkiot sisällytetään erikseen taulukon REM3 ohjeiden mukaisesti.

40. Irtisanomiskorvaukset nimetyille henkilöille sisällytetään muuttuvan palkkion määrään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukossa REM1, ja lisäksi taulukon REM2 erityisille riveille ja mainitun asetuksen taulukkoon REM3, jos lykkäystä sovelletaan.
41. Jos nimetyt henkilöt poistuivat laitoksen palveluksesta ennen tilikauden päättymistä, tilikauden aikana myönnetyt palkkiot, mukaan lukien irtisanomiskorvaukset ja kaikki muut palkkiot, ilmoitetaan, kun taas toimihenkilöä ei tule ottaa huomioon nimettyjen henkilöiden lukumäärässä, jos sopimus on jo päättynyt ennen tilikauden loppua. Nimetyt henkilöt, jotka ovat aloittaneet laitoksen palveluksessa tilikauden aikana, sisällytetään nimettyjen henkilöiden määrään ottaen huomioon heidän sopimusperusteiset työaikajärjestelynsä (esim. tilikauden aikana aloittaneet kokoaikaiset toimihenkilöt lasketaan aina numerolla "1" tilikauden lopussa), ja kaikki asianomaisille henkilöille tilikauden aikana myönnetyt palkkiot ilmoitetaan.
42. Taatut muuttuvat palkkiot sisällytetään komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukon REM1 Muuttuvat palkkiot -osioon, ja lisäksi ne on sisällytettävä taulukkoon REM2 ja mainitun asetuksen taulukkoon REM3, jos lykkäystä sovelletaan.
43. Komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukkoa REM5 sekä liitettä I toimitettaessa henkilöstö tulisi luokitella sen tehtävän tai liiketoiminta-alueen mukaan, missä liiketoimintaa pääasiassa harjoitetaan. Tämän tehtävän tai liiketoiminta-alueen yhteydessä ilmoitetaan konsernin tai laitoksen kyseiselle työntekijälle myöntämien palkkioiden koko määrä.
44. Henkilöstön kohdentamiseksi liiketoiminta-alueille laitosten on huomioitava niiden sisäinen organisaatio ja seuraavat seikat:
- a. "Valvontatehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen" tulisi sisältää ylimmän konsolidoinnin tason ylimmän hallintoelimen jäsenet, jotka valvovat ja seuraavat johdon päätöksentekoa (eli toimivaan johtoon kuulumattomat johtajat) komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukon REM1 sarakkeen kirjaimen a ohjeiden mukaisesti. Laitosten on kohdennettava tytäryritysten johtoelinten jäsenet alakohdissa c–i tarkoitetulle asiaankuuluvalla liiketoiminta-alueelle, jos tällainen erittely on esitetty, ja muussa tapauksessa ryhmään "muut nimetyt henkilöt".
 - b. "Johtotehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen" tulisi sisältää ylimmän konsolidoinnin tason ylimmän hallintoelimen jäsenet, jotka vastaavat sen johtotehtävistä (ts. toimivan johdon jäsenet) komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukon REM1 sarakkeen kirjaimen a ohjeiden mukaisesti. Laitosten on kohdennettava tytäryritysten johtoelinten jäsenet alakohdissa c–i tarkoitetulle asiaankuuluvalla liiketoiminta-alueelle, jos tällainen erittely on esitetty, ja muussa tapauksessa ryhmään "muu toimiva johto".
 - c. "Investointipankkitoiminnan" tulisi sisältää asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan taulukossa 2 määritelty yritysrahoitus, kaupankäyntitoiminta ja myynti, asetuksen (EU) N:o 575/2013 193 artiklan 3 kohdassa määritellyt pääomamarkkinalähtöiset liiketoimet ja pääomasijoittaminen.

- d. "Vähittäispankkitoiminnan" tulisi sisältää laitoksen koko antolainaustoiminta (yksityishenkilöille ja yrityksille).
- e. "OmaisuuDENhoidon" tulisi sisältää varainhoito:
 - i. otokseen kuuluvassa laitoksessa
 - ii. tytäryrityksissä, jotka ovat laitoksia, mukaan lukien sijoituspalveluyritykset, ottaen huomioon asetuksen (EU) N:o 2019/2033 1 artiklan 2 tai 5 kohdan, ja
 - iii. tytäryrityksissä, jotka ovat sijoituspalveluyrityksiä, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset), vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajia (AIFM) tai sijoituspalveluyrityksiä, joihin sovelletaan direktiivin 2013/36/EU 92 ja 94 artiklaa konsolidoinnin perusteella, silloin kun sovelletaan saman direktiivin 109 artiklan 5 tai 6 kohtaa.
- f. "Laitoksen tukitoimintojen" tulisi sisältää toimihenkilöt kaikissa sellaisissa tehtävissä, joissa vastuualueet koskevat koko laitosta konsolidointitasolla sekä tytäryrityksissä, joissa tällaisia tehtäviä hoidetaan yksilöllisellä tasolla, kuten esimerkiksi henkilöstöhallinto ja tietohallinto.
- g. "Riippumattomien valvontatoimintojen" tulisi sisältää ainoastaan toimihenkilöt, jotka toimivat riippumattomissa riskienhallintatehtävissä, vaatimusten noudattamista valvovissa tehtävissä ja sisäisen tarkastuksen tehtävissä, kuten direktiivin 2013/36/EU mukaista sisäistä hallintoa koskevien Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden 19 jaksossa kuvataan.
- h. Liitteen I osalta "erityisen palkitsemiskehysten piiriin kuuluvien tytäryritysten henkilöstöllä" tarkoitetaan koko henkilöstöä, joka on sellaisen tytäryhtiön palveluksessa, joka on sijoituspalveluyritys, yhteissijoitusyritys tai vaihtoehtoinen sijoitusrahastojen hoitaja, johon sovelletaan erityistä palkitsemiskehystä ja johon ei sovelleta direktiivin 2013/36/EU 109 artiklassa säädettyjä konsolidoituja palkitsemisvaatimuksia.
- i. "Kaikkien muiden toimihenkilöiden" tulisi sisältää muiden tytäryritysten kuin sijoituspalveluyritysten, yhteissijoitusyritysten ja vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajien henkilöstö ja ylimmän hallintoelimen jäsenet, joita ei voida kohdentaa alakohdissa a–h tarkoitettuihin ryhmiin.

5.1. Liitteen II mukaiset palkitsemistietoja koskevat lisävaatimukset

- 45. Lisäeläke-etuudet sisällytetään taulukkoon REM1, ja lykkäystä sovellettaessa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukkoon REM3 "muina muuttuvina palkkioina", ja ne ilmoitetaan lisäksi liitteen II taulukossa.
- 46. Muuttuvat palkkiot, jotka myönnetään sellaisten monivuotisten ansaintajaksojen perusteella, jotka eivät uusiudu vuosittain (eli laitokset ei käynnistä uutta monivuotista ansaintajaksoa vuosittain), on taulukossa REM1 kohdennettava kokonaisuudessaan sen tilikauden

yhteenlaskettuihin muuttuviin palkkioihin, jona ne myönnettiin, ja jos lykkäystä sovelletaan, myös täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/637 taulukossa REM3. Muuttuvan palkkion tosiallista maksuajankohtaa tai ansaintajakson pituutta ei oteta huomioon. Asianomaisen muuttuvan palkkion määrä sisällytetään myös liitteen II lisätietoihin.

47. Direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdan mukaisten poikkeusten vaikutusta koskevan liitteen III taulukon lisäksi laitosten, joihin ei sovelleta direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettua poikkeusta, on esitettävä liitteen II taulukossa nimettyjen henkilöiden kiinteät ja muuttuvat palkkiot, joihin sovelletaan jotakin mainitun direktiivin 94 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettua poikkeusta.

5.2. Liitteen III mukaiset palkitsemistietoja koskevat lisävaatimukset

48. Laitosten tulisi täsmentää liitteessä III, voivatko ne soveltaa direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan mukaisia poikkeuksia, jotka koskevat vaatimusta maksaa osa muuttuvista palkkioista instrumentteina ja lykkäysjärjestelyjen mukaisesti, ja toimittaa pyydetty tiedot niistä nimetyistä henkilöistä, joihin poikkeuksia sovelletaan. Kun tiedot toimitetaan konsolidoinnin perusteella, ilmoitettavan nimettyjen henkilöiden lukumäärän ja palkkioiden on oltava kaikkien nimettyjen henkilöiden ja palkkioiden summa kaikissa yhteisöissä, joihin sovelletaan varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin piiriin kuuluvia yhteisöjä koskevia poikkeuksia ja mainitun direktiivin mukaisia palkitsemisvaatimuksia.
49. Direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan mukaisia poikkeuksia on pidettävä sovellettuina, jos poikkeuksen kohteena oleva laitos päättää olla soveltamatta kyseisen direktiivin 94 artiklan 1 kohdan mukaisia lykättävää tai maksettavaa osuutta koskevia vähimmäisvaatimuksia (esim. poikkeusta sovelletaan edelleen, jos 30 prosenttia toimitusjohtajan muuttuvasta palkkiosta lykätään tai jos sitä lykätään vain kolmella vuodella, koska lykkäyksen 40 prosentin vähimmäisvaatimusta vähintään neljäksi vuodeksi ei ole täytetty).

6. Liitteen IV mukaisia sukupuolten palkkaeroa koskevia tietoja koskevat lisävaatimukset

50. Sukupuolten palkkaeron vertailuun osallistuvien laitosten on laskettava sukupuolten palkkaero yksilöllisesti ottaen huomioon toimihenkilöt, mukaan luettuna samassa jäsenvaltiossa sijaitsevilla sivuliikkeissä työskentelevät toimihenkilöt, jotka toimivat pääasiassa siinä jäsenvaltiossa, jossa laitos sijaitsee. Henkilöstöä, joka on pääasiassa toisessa jäsenvaltiossa tai kolmannessa maassa sijaitsevilla sivuliikkeissä, ei tule ottaa huomioon.
51. Laitosten on laadittava luettelo koko henkilöstöstä ja määritettävä työntekijät, jotka on sisällytettävä sukupuolten palkkaeroa koskevaan laskelmaan seuraavien kriteerien mukaisesti:
- a. Sukupuolten palkkaero lasketaan niiden toimihenkilöiden osalta, jotka kuuluivat henkilöstöön tilikauden lopussa, eli vertailussa ei huomioida tilikauden aikana laitoksen palveluksesta poistuneita toimihenkilöitä.

- b. Toimihenkilöt, jotka saavat säännöllistä vuosipalkkiota pienempää palkkiota siitä syystä, että toimihenkilö on tilikauden lopussa ollut minkälaisella tahansa vanhempainvapaalla, pitkäaikaisella sairauslomalla tai pitkäaikaisella erityisvapaalla, on jätettävä vertailun ulkopuolelle; pitkäaikaisella vapaalla tarkoitetaan vähintään kolmen kuukauden yhtäjaksoista vapaata.
 - c. Toimihenkilöitä, jotka on otettu palvelukseen tilikauden kolmen viimeisen kuukauden aikana, ei tule huomioida tässä vertailussa.
 - d. Johtotehtävää hoitavia ylimmän hallintoelimen jäseniä on käsiteltävä toimihenkilöinä ja nimettyinä henkilöinä.
 - e. Valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäseniä ei tule sisällyttää laskelmaan, elleivät he ole työntekijöiden edustajia.
 - f. Valvontatehtävää hoitavan ylimmän hallintoelimen jäsenet, jotka ovat työntekijöiden edustajia, on huomioitava henkilöstöä laskettaessa, ja heidät on otettava huomioon nimettyjä henkilöitä laskettaessa, jos he ovat nimettyjä henkilöitä työtehtäviensä perusteella.
52. Sukupuolten palkkaero lasketaan miesten ja naisten keskimääräisten palkkioiden erotuksena ilmaistuna prosentteina miesten keskimääräisistä palkkioista. Laitoksien on käytettävä mittayksikkönä henkilöstön bruttovuosipalkkiota kokoaikavastaavuuden perusteella laskettuna. Direktiivin 2013/36/EU mukaista moitteetonta palkitsemisjärjestelmää koskevien Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden mukaisesti laitosten on sukupuolten palkkaeroa laskiessaan otettava huomioon myönnettyjen palkkioiden kokonaismäärä ja parhaan arvion periaatteen mukaisesti työaikajärjestelyt, vuosilomat ja muut taloudelliset ja muut kuin taloudelliset etuudet ottaen huomioon seuraavan kohdan säännökset.
53. Laitosten on määritettävä kunkin sukupuolten palkkaeroja koskevaan laskelmaan 51 kohdan mukaisesti sisällytettävän toimihenkilön osalta vuosittaisten bruttopalkkioiden kokonaismäärä kiinteän ja muuttuvan palkkion summana ottaen huomioon seuraavat seikat:
- a. Muutoin kuin rahana annettavat etuudet (esimerkiksi työsuhdeauto, korottomat lainat ja ilmainen päivähoito työpaikalla jne.) otetaan huomioon niiden verotettavana rahallisena vastineena.
 - b. Koko henkilöstön säännöllisiä eläke- ja sairausvakuutusmaksuja ei tule huomioida. Lisäeläke-etuudet otetaan huomioon.
 - c. Kaikki muuttuvat palkkiot kaikilta sellaisilta ansaintajaksoilta, jotka ovat päättyneet asianomaisen laskennan perusteena käytettävän tilikauden aikana, otetaan huomioon, vaikka ne liittyisivät yli vuoden mittaisiin ansaintajaksoihin. Tämän tulisi sisältää ei-uusiutuviin monivuotisiin ansaintajaksoihin perustuvat muuttuvat palkkiot kohdan 46 mukaisesti.

- d. Laskelmassa ei tule ottaa huomioon taattuja muuttuvia palkkioita (allekirjoituspalkkio) ja irtisanomiskorvauksia (esim. toimihenkilön sopimus ei ole vielä päättynyt tilikauden lopussa).
- e. Sellaisten toimihenkilöiden, jotka ovat työskennelleet osa-aikaisesti, myös eri aikoina tilikauden aikana, tai jotka eivät ole työskennelleet koko tilikautta tai jotka ovat olleet muunlaisella vapaalla osan vuodesta (esimerkiksi palkaton vapaa tai vanhempainvapaa), muuttuvan ja kiinteän palkkion kokonaismäärä on määritettävä parhaan arvion periaatteen mukaisesti summana, jonka toimihenkilöt olisivat saaneet, jos heille olisi maksettu kokopäiväisestä työskentelystä koko tilikaudelta. Laitokset voivat laskea määrät ekstrapoloimalla esimerkiksi osa-aikatyöstä maksettavan palkkion vuosittaisen kokonaisbruttopalkkioon kokopäiväisestä työskentelystä (esimerkiksi 50 prosentin osa-aikaisella työsopimuksella työskentelevän henkilöstön palkkiot kerrotaan kertoimella 2 kokopäiväisestä työskentelystä maksettavan vuosipalkkion määrittämiseksi).
54. Laitosten on laskettava sukupuolten palkkaero koko henkilöstölle (myös yksilötasolla määritetyt nimetyt henkilöt) ja erikseen nimetyille henkilöille. Laitosten on kansallisen lainsäädännön ja yleisen tietosuoja-asetuksen mukaisesti pyrittävä kaikin kohtuullisin keinoin määrittämään henkilöstönsä jäsenten sukupuoli. Laitokset voivat jättää pois sellaiset toimihenkilöt, joiden sukupuolta ei voida varmistaa.
55. Laitosten, joissa on vähintään 250 työntekijää, on laskettava sukupuolten palkkaero yhteenlaskettujen palkkioiden kunkin kvartiilin osalta ja myös yhteensä. Laitosten, joissa on alle 250 työntekijää, on ilmoitettava ainoastaan sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot koko henkilöstön kokonaismäärien perusteella. Laitosten, joissa on vähintään 250 nimettyä henkilöä, on laskettava sukupuolten palkkaero yhteenlaskettujen palkkioiden määränä kultakin kvartiililta ja myös yhteensä. Laitosten, joissa on alle 250 työntekijää, on ilmoitettava ainoastaan sukupuolten palkkaeroja koskevat tiedot nimettyjen henkilöiden kokonaismäärien perusteella.
56. Laitosten tulisi laskea palkkaero suhteessa kunkin sukupuolen edustukseen prosentteina mies- ja naistoimihenkilöistä vastaavasti koko henkilöstön ja kaikkien nimettyjen henkilöiden lukumäärän perusteella. Tarvittaessa lasketaan 55 kohdan mukaisesti kvartiilikohtaisesti – miesten ja naisten edustuksen prosenttiosuuksien on tarvittaessa yhteensä oltava 100 prosenttia kutakin laskettua kvartiilia kohden sekä koko henkilöstön että nimettyjen henkilöiden kokonaismäärien osalta.
57. Bruttopalkkaan perustuva sukupuolten palkkaero on ilmaistava mies- ja naistoimihenkilöiden palkkiotason erotuksena seuraavasti:
- miesten keskimääräisten palkkioiden ja naisten keskimääräisten palkkioiden välinen ero ilmaistuna prosentteina miesten keskimääräisestä palkkiosta; ja
 - miesten mediaanipalkkion ja naisten mediaanipalkkion välinen ero ilmaistuna prosentteina miesten mediaanipalkkiosta.⁵
58. Laitosten on laskelmaa valmistellessaan noudatettava seuraavia ohjeita:

⁵ Sukupuolten palkkaero prosentteina = (miesten keskimääräinen palkkio – naisten keskimääräinen palkkio) *100 / miesten keskimääräinen palkkio

- a. Toimihenkilöiden palkkiot (sukupuolesta riippumatta) on järjestettävä summan mukaan pienimmästä alkaen. Jokaisen toimihenkilön palkkion määrä on kohdennettava mies- tai naissukupuolelle ja kirjattava riippumatta siitä, onko toimihenkilö nimetty henkilö vai ei.
 - b. Toimihenkilöt, jotka eivät ole miehiä eivätkä naisia, on kohdennettava siihen sukupuoleen, johon he identifioituvat, tai jos tämä ei ole tiedossa tai jos se on muu kuin mies- tai naissukupuoli, asianomaiset toimihenkilöt on kohdennettava siihen mies- tai naissukupuoleen, jossa on yhteensä vähemmän henkilöstöä.
 - c. Laadittu henkilöstöluettelo on tarvittaessa jaettava kvartiileiksi 55 kohdan mukaisesti.
 - d. Koko mies- ja naishenkilöstön sekä erikseen mies- ja naishenkilöstön mediaanipalkkio ja palkkioiden keskiarvo on laskettava yhteensä ja tarvittaessa kunkin kvartiilin osalta 55 kohdan mukaisesti.
59. Kaikki luvut on esitettävä prosentteina kahden desimaalin tarkkuudella (esimerkiksi "17,23 %" tai "-17,23 %", jos arvo on negatiivinen). Jos sukupuolten palkkaeroa ei voida laskea yhdessä kategoriassa, koska kaikki toimihenkilöt ovat naisia, liitteen IV tietopisteeseen merkitään "N/A", ja jos kaikki toimihenkilöt ovat miehiä, tulokseksi on merkittävä "100,00 prosenttia".

7. Tietojen laatu

60. Laitosten ja toimivaltaisten viranomaisten on tarkistettava vertailutietojen täydellisyys ja uskottavuus ennen näiden tietojen toimittamista toimivaltaiselle viranomaiselle tai Euroopan pankkiviranomaiselle. Tietojen laatua koskevien tarkistusten tulisi sisältää liitteessä VII vahvistetut validointisäännöt ja tarvittaessa tiedonkeruuvälineen teknisissä ohjeissa täsmennetyt säännöt.
61. Jos vertailutiedot vaihtelevat huomattavasti ajan mittaan, laitoksen ja toimivaltaisten viranomaisten tulee voida antaa selvityksiä.
62. Vertailutietojen uskottavuutta tarkistaessaan toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon laitoksen koko ja työntekijöiden lukumäärä sekä tyypilliset palkkiotasot. Havaittuja epätodennäköisiä tietoja on seurattava, ja tiedot tulisi korjata ennen niiden toimittamista.
63. Jos vertailutiedot vaikuttavat epätodennäköisiltä mutta ovat itse asiassa paikkansapitäviä, toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa taustalla vaikuttavat syyt Euroopan pankkiviranomaiselle.
64. Jos toimitetuissa vertailutiedoissa on mahdollisia tietojen laatuun liittyviä ongelmia tai jos tietojen katsotaan olevan epäuskottavia, Euroopan pankkiviranomainen voi pyytää toimivaltaisia viranomaisia tarkistamaan tiedot tai toimittamaan tietojen oikean tulkinnan kannalta tarpeelliset tiedot.
65. Toimivaltaisten viranomaisten on tarvittaessa toimitettava korjatut tiedot tai selvitykset kaikista epäuskottavista tiedoista mahdollisimman pian. Toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä Euroopan pankkiviranomaisen kanssa sen varmistamiseksi, että vertailun tietoaineisto on vakaa ja hyvälaatuinen viimeistään sen vuoden syyskuun 30 päivänä, jona tiedot on toimitettu.

66. Vertailutietoja toimittaessaan toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että ne noudattavat myös 5 päivänä kesäkuuta 2020 annettua Euroopan pankkiviranomaisen päätöstä EBA/DC/335 (jäljempänä "EUCLID-päätös")⁶ sellaisena kuin se on muutettuna, ja että toimivaltaiset viranomaiset toimittavat laitoksille kaikki tekniset määräykset, joita EUCLID-päätöksen jatkuva noudattaminen edellyttää.

⁶https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Reporting%20by%20Authorities/885459/Decision%20on%20the%20European%20Centralised%20Infrastructure%20of%20Data%20%28EUCLID%29.pdf

Liite I: Yleistä tietoa ja tietoa koko henkilöstön palkkioista

Laitoksen/ryhmän nimi:						Nimi			
Hyötyykö laitos direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesta poikkeuksesta laitoksen tasolla?						Kyllä/ei			
Tilikausi, jolta palkkio myönnetään (vuosi N)						Vuosi			
	Valvonta-tehtävää hoitava ylin hallintoelin	Johtotehtävää hoitava ylin hallintoelin	Investointi-pankki-toiminta	Vähittäis-pankki-toiminta	Omaisuu-denhoito	Liiketoimin-nan tukitehtävät	Riippu-mattomat valvonta-toiminnot	Tytäryhtiöiden koko henkilöstö, johon sovelletaan erityistä palkitsemis-kehystä ¹	Kaikki muut toimi-henkilöt
Toimihenkilöiden lukumäärä (henkilömäärä)									
Kokoaikaisen henkilöstön lukumäärä ²									
Kokonaisnettovoitto vuonna N (euroina) ³	Kokonaissumma euroina (esimerkiksi 123 456 789,00)								
Vuodelta N maksetut osingot (tai vastaavat voitonjaot) yhteensä (euroina)	Määrä yhteensä euroina								
Palkkiot yhteensä (euroina)									
Josta: muuttuvat palkkiot (euroina)									
Josta: kiinteät palkkiot (euroina)									

¹ Sijoituspalveluyritysten, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavien yritysten (yhteissijoitusyritykset) tai vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajien, joihin sovelletaan erityistä palkitsemiskehystä unionin säädösten nojalla, palveluksessa työskentelevät.

² Henkilöstön määrä ilmaistaan kokoaikaiseksi muutettuna (kokoaikainen henkilöstö), ja sen on perustuttava henkilöstön määrään vuoden lopussa yksilöllisten työaikajärjestelyjen mukaisesti.

³ Nettovoiton on perustuttava sääntelyn edellyttämässä raportoinnissa käytettyyn kirjanpitojärjestelmään. Konsernien osalta ilmoitetaan voitto (tai tappio) konsolidoidun tilinpäätöksen mukaisesti.

Liite II. Lisätiedot nimettyjen henkilöiden palkkioista

Laitoksen/ryhmän nimi:		Nimi		
Tilikausi, jolta palkkio myönnetään (vuosi N):		Vuosi		
	Valvontatehtävää hoitava ylin hallintoelin	Johtotehtävää hoitava ylin hallintoelin	Muu toimiva johto	Muut nimetyt henkilöt
Lisäeläke-etuuksien saajien lukumäärä vuonna N				
Maksettujen lisäeläke-etuuksien kokonaismäärä (euroina) vuonna N (sisältyy muuttuvien palkkioiden muihin osiin)				
Useamman vuoden ansaintajaksoilta myönnettyjen muuttuvien palkkioiden kokonaismäärä ohjelmissa, joissa palkkiot eivät ala kertyä vuosittain uudelleen (euroina)				
Laitokset, jotka eivät hyödy direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesta poikkeuksesta koko laitoksen tasolla Sellaisten nimettyjen henkilöstön jäsenten muuttuvien palkkioiden kokonaismäärä, jotka hyötyvät vähintään yhdestä direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesta poikkeuksesta, jotka perustuvat muuttuvien palkkioiden matalaan tasoon				
Laitokset, jotka eivät hyödy direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesta poikkeuksesta koko laitoksen tasolla Sellaisten nimettyjen henkilöstön jäsenten muuttuvien palkkioiden kokonaismäärä, jotka hyötyvät vähintään yhdestä direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesta poikkeuksesta, jotka perustuvat muuttuvien palkkioiden matalaan tasoon				

Liite III: Poikkeukset vakavaraisuusdirektiivin 2013/36/EU mukaisten vaatimusten soveltamiseen, jotka koskevat palkkioiden osittaista maksamista lykättynä ja instrumentteina

Laitoksen/ryhmän nimi:	Nimi	
Tilikausi, jolta palkkio myönnetään (vuosi N):	Vuosi	
Tiedot vapautusten saatavuudesta	Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaiset poikkeukset koko yrityksen tasolla	Vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitettuja nimettyjä henkilöitä koskevat poikkeukset
Soveltaako laitos vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisia poikkeuksia, jotka koskevat vaatimusta maksaa osa muuttuvasta palkkiosta lykättynä ja instrumentteina kaikille nimetyille henkilöilleen? Jos tähän kysymykseen on vastattu myöntävästi, jäljempänä olevia tietoja ei tarvitse toimittaa.	Kyllä/ei	
Soveltaako laitos vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan l alakohdan mukaista poikkeusta (instrumentteina maksaminen)?	Kyllä/ei	Kyllä/ei
Jos laitos soveltaa edellä mainittua poikkeusta mutta noudattaa kansallisen lainsäädännön mukaisesti täytäntöön pantua matalampaa kynnysarvoa, sovellettava kynnysarvo on ilmoitettava euroina.		Kynnysarvo
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden lukumäärä	Henkilömäärä	Henkilömäärä
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden kokonaispalkkiot	EUR	EUR
Josta: muuttuva palkkio	EUR	EUR
Josta: kiinteä palkkio	EUR	EUR
Soveltaako laitos vakavaraisuusdirektiivin 94 artiklan 1 kohdan m alakohdan vaatimusta koskevaa poikkeusta (maksu lykkäysjärjestelyn mukaisesti)?	Kyllä/ei	Kyllä/ei
Jos laitos soveltaa edellä mainittua poikkeusta mutta noudattaa kansallisen lainsäädännön mukaisesti täytäntöön pantua matalampaa kynnysarvoa, sovellettava kynnysarvo on ilmoitettava euroina.		Kynnysarvo
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden lukumäärä	Henkilömäärä	Henkilömäärä
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden kokonaispalkkiot	EUR	EUR
Josta: muuttuva palkkio	EUR	EUR
Josta: kiinteä palkkio	EUR	EUR
Soveltaako laitos 94 artiklan 1 kohdan o alakohdan toisen kohdan vaatimusta koskevaa poikkeusta (poikkeukset lisäeläke-etuuksien instrumentteina maksamisesta)?	Kyllä/ei	Kyllä/ei
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden lukumäärä	Henkilömäärä	Henkilömäärä
Edellä mainitusta poikkeuksesta hyötyvien nimettyjen henkilöiden kokonaispalkkiot	EUR	EUR
Josta: muuttuva palkkio	EUR	EUR
Josta: kiinteä palkkio	EUR	EUR

Liite IV: Sukupuolten palkkaeroa koskevat tiedot

Laitos (yksilötaso)	Nimi
LEI-tunnus	Numero
Jäsenvaltio	ISO-koodi (esim. AT, BE, CY)
Vuosi	vvvv
Henkilöstön kokonaismäärä	Henkilömäärä
Nimettyjen henkilöiden kokonaismäärä	Henkilömäärä

Eri sukupuolta olevien toimihenkilöiden edustus palkitsemistason kussakin kvartiilissa

Mies- ja naistoimihenkilöiden edustus palkitsemistason kussakin kvartiilissa	Kaikkien miestoimihenkilöiden prosenttiosuus koko henkilöstöstä	Kaikkien naistoimihenkilöiden prosenttiosuus koko henkilöstöstä	Kaikkien mieheksi identifioituvien toimihenkilöiden prosenttiosuus kaikista nimetyistä henkilöistä	Kaikkien naiseksi identifioituvien toimihenkilöiden prosenttiosuus kaikista nimetyistä henkilöistä
Kvartiili 1 (matala)	Prosenttiosuus (esim. 42,43 %)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Kvartiili 2 (matala–keskitaso)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Kvartiili 3 (keskitaso–korkea)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Kvartiili 4 (korkea)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Henkilöstö / nimetyt henkilöt yhteensä	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus

Sukupuolten palkkaero kokonaisbruttopalkkion perusteella

Kokonaisbruttopalkkio vuositasona	Koko henkilöstön sukupuolten palkkaero mediaaniarvon perusteella	Koko henkilöstön sukupuolten palkkaero keskiarvon perusteella	Nimettyjen henkilöiden sukupuolten palkkaero mediaaniarvon perusteella	Nimettyjen henkilöiden sukupuolten palkkaero keskiarvon perusteella
Kvartiili 1 (matala)	Prosenttiosuus (esim. 42,43 %)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Kvartiili 2 (matala–keskitaso)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Kvartiili 3 (keskitaso–korkea)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Kvartiili 4 (korkea)	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus
Henkilöstö / nimetyt henkilöt yhteensä	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus	Prosenttiosuus

Liite V: Muuttuvien ja kiinteiden palkkioiden hyväksytyt korkeammat suhteet – laitokset¹⁰

Laitoksen nimi	Nimi
LEI-tunnus	LEI
Vuosi	vvvv
Henkilöstön kokonaismäärä (edellisen tilikauden lopussa)	Henkilömäärä
Nimettyjen henkilöiden lukumäärä yhteensä (vuosittaisen nimeämisprosessin tulos)	Henkilömäärä
Taseen loppusumma (tilikauden lopussa)	Määrä euroina
Suhteen hyväksytty korkeampi taso (eli muuttuvan palkkion suhde kiinteään palkkioon on yli 100 prosenttia)	Prosenttiosuus
Päivä, jona yhtiökokous on viimeksi hyväksynyt suhteen korkeamman tason	pp.kk.vvvv
Sellaisten nimettyjen henkilöiden kokonaismäärä, jotka mahdollisesti hyötyvät suhteen hyväksytystä korkeammasta yli 100 prosentin tasosta	Henkilömäärä
Niiden yksilöityjen työntekijöiden kokonaismäärä, joille on tosiasiasa myönnetty palkkioita, mikä johtaa siihen, että muuttuvan ja kiinteän palkkion suhde on yli 100 prosenttia tilikauden aikana ¹¹	Henkilömäärä

¹⁰ Laitosten on ilmoitettava tiedot yksilöllisesti.

¹¹ Taattuja muuttuvia palkkioita ja irtisanomiskorvauksia, jos niitä ei huomioida moitteettomasta palkitsemisjärjestelmästä annettujen ohjeiden mukaisessa suhdeluvun laskennassa, ei tule ottaa huomioon.

Liite VI: Muuttuvien ja kiinteiden palkkioiden väliset suhteiden hyväksytyt korkeammat tasot – toimivaltainen viranomais suorittaa yhteenlaskennan

Jäsenvaltio	ISO-koodi
Tietojen keräysvuosi	vvvv
Niiden laitosten kokonaismäärä, joiden sääntömääräinen kotipaikka on jäsenvaltiossa (lisätietoja annetaan jäljempänä) – määritelty esimerkiksi pankkitilastojen perusteella	Luku
Kaikkien jäsenvaltioiden laitosten henkilöstön yhteenlaskettu kokonaismäärä	Luku
Jäsenvaltion laitosten nimettyjen henkilöiden yhteenlaskettu kokonaismäärä (jos saatavilla, muussa tapauksessa N/A)	Luku
Jäsenvaltion laitosten yhteenlaskettu taseen loppusumma	Luku
Niiden laitosten lukumäärä, joissa osakkeenomistajat ovat hyväksyneet suhteen korkeamman tason ja joiden sääntömääräinen kotipaikka on jäsenvaltiossa (lisätietoja annetaan jäljempänä)	Luku
Joista: niiden laitosten lukumäärä, joiden sääntömääräinen kotipaikka on jäsenvaltiossa, jotka ovat hyväksyneet suhteen korkeimmaksi mahdolliseksi tasoksi 200 %	Luku
Näiden laitosten henkilöstön yhteenlaskettu kokonaismäärä	Luku
Näiden laitosten nimettyjen henkilöiden kokonaismäärä	Luku
Näiden laitosten yhteenlaskettu taseen loppusumma	Luku
Sellaisten nimettyjen henkilöiden yhteenlaskettu kokonaismäärä, jotka mahdollisesti hyötyvät yli 100 prosentin hyväksytystä suhteen korkeammasta tasosta	Luku
Niiden nimettyjen henkilöiden yhteenlaskettu kokonaismäärä, joille on tosiasiaassa myönnetty palkkioita, mikä johtaa siihen, että muuttuvan ja kiinteän palkkion suhde on yli 100 prosenttia tilikauden aikana	Luku
Muutokset verrattuna edelliseen tietojen toimittamiseen	
Niiden laitosten lukumäärä, jotka ovat ottaneet käyttöön korkeamman suhteen tason sen jälkeen, kun tiedot on viimeksi toimitettu Euroopan pankkiviranomaiselle (uudelleenhyväksyntöjä ei ilmoiteta)	Luku
Niiden laitosten lukumäärä, jotka ovat lopettaneet korkeampien suhdetasojen käytön sen jälkeen, kun tiedot on viimeksi toimitettu Euroopan pankkiviranomaiselle	Luku

Liite VII – Tietojen laatua koskevat tarkistukset

Laitosten ja toimivaltaisten viranomaisten olisi tehtävä seuraavat tietojen laatua koskevat tarkistukset komission täytäntöönpanoasetukseen (EU) 2021/637 sisältyvien palkkiotaulukoiden osalta.¹²

Taulukko REM1:

Rivi	Tiedon laatua koskeva tarkistus
1 ja 9	Ylimmän hallintoelimen sarakkeissa ilmoitetun henkilöstön lukumäärän on oltava kokonaismäärä.
2	Palkkion kiinteän osan kokonaismäärän on oltava rivien 3, EU 4a, 5, EU5x ja 7 summa. Jos nimetty henkilö ilmoitetaan, määrän on oltava > nolla
9	Ilmoitetun henkilöstön määrä ei saa olla suurempi kuin rivillä 1 ilmoitettu henkilöstön määrä.
10	Palkkion muuttuvan osan kokonaismäärän on oltava rivien 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x ja 15 summa.
10	Palkkion muuttuvan osan kokonaismäärä ei saa olla pienempi kuin taulukon REM2 rivien 2 ja 7 irtisanomiskorvausten ja taattujen muuttuvien palkkioiden summa.
-	Lykättyjen palkkioiden summa riveillä 12, EU-14 a, EU-14b, EU-14y ja 16 ei saa olla suurempi kuin rivillä 10 ilmoitettu arvo.
-	Lykättyjen palkkioiden suhde: lykättyjen palkkioiden summan riveillä 12, EU-14a, EU-14b, EU-14y ja 16 on oltava suurempi tai yhtä suuri kuin rivin 10 arvo kerrottuna 0,4:llä taattujen muuttuvien palkkioiden (taulukko REM2 rivi 3) sekä irtisanomiskorvauksen (taulukko REM2 rivi 10) ja henkilöstölle myönnettävien muuttuvien palkkioiden, joihin sovelletaan 94 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaista poikkeusta (ks. Liite II), vähentämisen jälkeen.
-	Laitosten on pidettävä mielessä, että tämä yksinkertaistettu validointisääntö on tarkoitettu vain vertailuun, eikä se tarkoita sitä, että taattuja muuttuvia palkkioita ja irtisanomiskorvauksia koskevia palkkiovaatimuksia noudatetaan, eli vaikka kaikki vähennykset tehdään täysimääräisinä, osaan määristä voidaan mahdollisesti soveltaa vaatimusta maksaa osa muuttuvasta palkkiosta lykkäysjärjestelyjen mukaisesti.

Tätä validointisääntöä ei sovelleta laitoksiin, joissa kaikki nimetyt henkilöt hyötyvät poikkeuksesta, joka koskee vaatimusta maksaa osa muuttuvasta palkkiosta direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisten lykkäysjärjestelyjen mukaisesti.

11 ja 12 Rivin 12 arvo ei saa olla suurempi kuin rivin 11 arvo.

EU-13a ja Rivin EU-14a arvo ei saa olla suurempi kuin rivin EU-13a arvo.
EU-14a

EU-13b ja Rivin EU-14b arvo ei saa olla suurempi kuin rivin EU-13b arvo.
EU-14b

EU-14x ja Rivin EU-14y arvo ei saa olla suurempi kuin rivin EU-14x arvo.
EU-14y

15 ja 16 Rivin 16 arvo ei saa olla suurempi kuin rivin 15 arvo.

- Kiinteään (rivi 2) ja muuttuvan (rivi 10) palkkion suhde ei saa olla suurempi kuin tapauskohtaisesti 100 prosenttia tai 200 prosenttia sen jälkeen, kun taulukon REM2 rivit 3 ja 10 (bonuslasko) on jätetty pois.

Instrumentteina suoritettavat maksut: rivien EU 13-a, EU 13-b ja EU-14x summan on vähintään 50 prosenttia muuttuvan palkkion kokonaismäärästä (REM2 rivi 10) sen jälkeen, kun siitä on vähennetty henkilöstön muuttuvat palkkiot, johon sovelletaan 94 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaista poikkeusta (ks. liite II), taattu muuttuva palkkio (taulukko REM2 rivi 3) ja irtisanomiskorvaukset (taulukko REM2 rivi 10).

- Laitosten on pidettävä mielessä, että tämä yksinkertaistettu validointisääntö on tarkoitettu vain vertailuun, eikä se tarkoita sitä, että taattuja muuttuvia palkkioita ja irtisanomiskorvauksia koskevia palkkiovaatimuksia noudatetaan, eli vaikka kaikki vähennykset tehdään täysimääräisinä, osaan määristä voidaan mahdollisesti soveltaa vaatimusta maksaa osa muuttuvasta palkkiosta instrumentteina.

Tätä validointisääntöä ei sovelleta laitoksiin, joissa kaikki nimetyt henkilöt hyötyvät poikkeuksesta, joka koskee vaatimusta maksaa osa muuttuvasta palkkiosta direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 3 kohdan a alakohdan mukaisesti instrumentteina.

¹² Tekninen täytäntöönpanostandardi on saatavilla osoitteessa: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0637&from=EN>

Taulukko REM2

Rivi	Tiedon laatua koskeva tarkistus
1, 4 ja 6	Sarakkeissa "a" ja "b" ilmoitetun henkilöstön lukumäärän on oltava kokonaismäärä.
1 ja 2	Jos rivillä 2 on positiivinen arvo, rivillä 1 on oltava myös positiivinen arvo ja päinvastoin.
2	Rivin 3 arvo ei saa olla suurempi kuin rivin 2 arvo.
6 ja 7	Jos rivillä 7 on positiivinen arvo, rivillä 6 on oltava myös positiivinen arvo ja päinvastoin.
7	Rivien 8 ja 9 summan on oltava yhtä suuri kuin rivin 7 arvo.
10	Rivin 10 arvo ei saa olla suurempi kuin rivin 8 arvo.
11	Rivin 11 arvo ei saa olla suurempi kuin rivin 7 arvo.

Taulukko REM3

Rivi	Tiedon laatua koskeva tarkistus
1	Arvojen on oltava yhtä suuria kuin rivien 2, 3, 4, 5 ja 6 arvojen summa kussakin sarakkeessa.
7	Arvojen on oltava yhtä suuria kuin rivien 8, 9, 10, 11 ja 12 arvojen summa kussakin sarakkeessa.
13	Arvojen on oltava yhtä suuria kuin rivien 14, 15, 16, 17 ja 18 arvojen summa kussakin sarakkeessa.
19	Arvojen on oltava yhtä suuria kuin rivien 20, 21, 22, 23 ja 24 arvojen summa kussakin sarakkeessa.
25	Arvojen on oltava yhtä suuria kuin rivien 1, 7, 13 ja 19 arvojen summa kussakin sarakkeessa.

- Sarakkeen "a" arvon on oltava yhtä suuri kuin sarakkeiden "b" ja "c" arvojen summa kullakin rivillä
-

Taulukko REM5

Rivi	Tiedon laatua koskeva tarkistus
1	Sarakkeen "j" numeron on oltava yhtä suuri kuin rivien 2 sarakkeen "c", rivin 3 sarakkeiden "d-i" ja rivin 4 sarakkeiden "d-i" summa.
2	Sarakkeen "c" on oltava yhtä suuri kuin sarakkeiden "a" ja "b" summa.
3	Sarakkeiden "d-i" numeroiden summan on oltava yhtä suuri kuin numero taulukon REM1 sarakkeen "c" rivillä 1.
4	Sarakkeiden "d-i" numeroiden summan on oltava yhtä suuri kuin numero taulukon REM1 sarakkeen "d" rivillä 1.
5	Kunkin sarakkeen "a-i" arvon on oltava yhtä suuri kuin asianomaisen sarakkeen rivien 6 ja 7 summa.
5	Sarakkeiden "c-i" summan on oltava yhtä suuri kuin taulukon REM1 sarakkeiden "a-d" summa rivillä 17.
6	Sarakkeiden "a" ja "b" arvojen on oltava vastaavasti yhtä suuria kuin taulukon REM1 sarakkeiden "a" ja "b" arvot rivillä 10.
6	Sarakkeiden "c-i" summan on oltava yhtä suuri kuin taulukon REM1 sarakkeiden "a-d" summa rivillä 10.
7	Sarakkeiden "a" ja "b" arvojen on oltava vastaavasti yhtä suuria kuin taulukon REM1 sarakkeiden "a" ja "b" arvot rivillä 2.
7	Sarakkeiden "c-i" summan on oltava yhtä suuri kuin taulukon REM1 sarakkeiden "a-d" summa rivillä 2.

