

Riktlinjer

om riktmärkning av metoder för diversifiering, inbegripet mångfaldspolicy och lönegapet mellan könen, i enlighet med direktiv 2013/36/EU och direktiv (EU) 2019/2034

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna beskrivs EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionsrätten bör tillämpas inom ett särskilt område. De behöriga myndigheter, enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010, som berörs av riktlinjerna ska tillämpa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsynspraxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller sina tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringsskyldigheter

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter bekräfta att de följer eller tänker följa denna riktlinje, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 27.05.2024. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte tillämpar riktlinjerna. Anmälan bör lämnas via det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats, med hänvisningen "EBA/GL/2023/08". Anmälan bör lämnas in av personer som på sina behöriga myndigheters vägnar har befogenhet att rapportera om hur riktlinjerna tillämpas. Eventuella förändringar i graden av efterlevnad måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ 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).

Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer specificerar, för harmoniserad riktmärkning av metoder för diversifiering i enlighet med artikel 91.11 i direktiv 2013/36/EU och artikel 26 i direktiv (EU) 2019/2034, den information som ska lämnas av institut och värdepappersföretag, såvida de inte är små och icke-sammanlänkade, till behöriga myndigheter och från behöriga myndigheter till EBA för riktmärkning av metoder för diversifiering, inbegripet information som offentliggörs i enlighet med artikel 435.2 c i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 48 i förordning (EU) 2019/2033.
6. I dessa riktlinjer specificeras även, för den harmoniserade riktmärkningen av det könsmässiga lönegapet på ledningsorganets nivå, den information som institut och värdepappersföretag ska lämna, såvida de inte är små och icke-sammanlänkade, till behöriga myndigheter i enlighet med artikel 75.1 i direktiv 2013/36/EU och artikel 34.1 i direktiv (EU) 2019/2034 och från behöriga myndigheter till EBA.

Tillämpningsområde

7. Riktlinjerna gäller för den information som behöriga myndigheter på individuell nivå bör samla in från institut och värdepappersföretag om metoder för diversifiering på ledningsorganets nivå, inbegripet ledningsorganets sammansättning, mångfaldspolicyer och det könsmässiga lönegapet på ledningsorganets nivå, och överlämna den till EBA i syfte att offentliggöra denna information på unionsnivå och land för land.
8. Riktlinjerna ska tillämpas på individuell nivå i enlighet med artiklarna 6–10 i förordning (EU) nr 575/2013 och i artiklarna 5 och 6 i förordning (EU) 2019/2033.

Adressater

9. Dessa riktlinjer vänder sig till de behöriga myndigheter som avses i artikel 4.2 i och viii i förordning (EU) nr 1093/2010 och till finansinstitut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 1093/2010 som är institut enligt definitionen i artikel 4.1.3 i förordning (EU) nr 575/2013, med beaktande av värdepappersföretag som omfattas av artiklarna 1.2 eller 5 i förordning (EU) 2019/2033 (varje hänvisning till institut bör förstås som att den omfattar sådana värdepappersföretag) och till värdepappersföretag enligt definitionen i artikel 4.1.1 i direktiv 2014/65/EU, såvida de inte är små och icke-sammanlänkade enligt artikel 12.1 i förordning (EU) 2019/2033 och därför omfattas av bestämmelserna om intern styrning, insyn, riskhantering och ersättning i kapitel 2 avsnitt 2 i direktiv (EU) 2019/2034, särskilt artiklarna 25 och 34 i detta.

Definitioner

10. Termer som används och definieras i direktiv 2013/36/EU, förordning (EU) nr 575/2013 och direktiv (EU) 2019/2034 och förordning (EU) 2019/2033 och EBA:s och Esmas gemensamma riktlinjer för bedömning av lämpligheten hos ledamöter i ledningsorganet och innehavare av nyckelfunktioner enligt direktiv 2013/36/EU och direktiv 2014/65/EU² har samma betydelse i dessa riktlinjer, såvida inte särskilda definitioner föreskrivs för dessa riktlinjer i detta avsnitt.

Arbetstagarrepresentant	ledamot av ledningsorganet i dess tillsynsfunktion som är vald av institutets eller värdepappersföretagets personal enligt tillämplig nationell lagstiftning.
Betydande institut	institut som avses i artikel 131 i direktiv 2013/36/EU (globala systemviktiga institut och andra systemviktiga institut) och, i förekommande fall, andra institut som fastställs av den behöriga myndigheten eller nationell rätt, på grundval av en bedömning av institutens storlek och interna organisation samt deras verksamheters art, omfattning och komplexitet, som måste inrätta en nomineringskommitté enligt artikel 88.2 eller en ersättningskommitté enligt artikel 95 i detta direktiv såsom det genomförts i nationell lagstiftning.
Geografiskt ursprung	avser i detta sammanhang regioner där en person har bott eller skaffat sig en utbildnings- eller yrkesbakgrund som sträcker sig över en sammanlagd tidsperiod på minst tre år.
Ickebinär	avser, beträffande en persons kön, en könsidentitet som inte är manlig eller kvinnlig.
Ledamot av ledningsorganet med verkställande funktion	ledamot av ledningsorganet i dess ledningsfunktion, inbegripet de personer som i praktiken leder institutets eller värdepappersföretagets verksamhet.
ledamot av ledningsorganet utan verkställande funktion	en befattning som ledamot i ledningsorganet i dess tillsynsfunktion, där en person är ansvarig för att ha uppsikt över och övervaka ledningens beslutsfattande utan att ha verkställande uppgifter inom ledningsorganet.
Ordförande	ordföranden för ledningsorganet för ett institut i dess tillsynsfunktion i enlighet med artikel 88 i direktiv 2013/36/EU,

² EBA/GL/2017/12.

som inte har någon verkställande funktion i det berörda institutet eller värdepappersföretaget.

Verkställande direktör (vd)

den person som ansvarar för att leda och styra ett instituts eller ett värdepappersföretags samlade affärsverksamhet. I detta sammanhang bör det inkludera ordföranden för ledningsorganet i dess ledningsfunktion.

Yrkesbakgrund

avser erfarenhet som en ledamot i ledningsorganet har skaffat sig genom att utöva yrkesverksamhet, med eller utan förvärvssyfte, som omfattar en period på minst tre år innan han eller hon tillträder den aktuella tjänsten.

Genomförande

Datum för tillämpning

11. Dessa riktlinjer gäller från och med 27.06.2024.

2. Riktlinjer

1. Urval av institut och värdepappersföretag som ska ingå i riktmärkningen av diversifiering

12. De behöriga myndigheterna bör samla in och till EBA överlämna uppgifter om metoder för diversifiering, inbegripet om mångfaldspolicyer och det könsmissiga lönegapet på ledningsorganets nivå för ett representativt urval av institut och värdepappersföretag i medlemsstaten på individuell nivå, i enlighet med vad som anges i de bilagor som offentliggörs separat.

13. Urvalet bör bestå av institut som omfattas av direktiv 2013/36/EU och värdepappersföretag som antingen omfattas av kraven på styrning enligt artikel 91 i direktiv 2013/36/EU, i enlighet med artikel 1.2 eller 1.5 i förordning (EU) 2019/2033 (klass 1), eller omfattas av artikel 26 i direktiv (EU) 2019/2034 (klass 2). Urvalet kan omfatta mer än ett institut eller värdepappersföretag inom en koncern, särskilt om de är belägna i olika medlemsstater. De behöriga myndigheterna bör inte inkludera värdepappersföretag i urvalet om de har auktoriserat värdepappersföretag som förvaltas av en enda fysisk person i enlighet med artikel 9.6 i direktiv 2014/65/EU.

14. EBA kommer att kontakta de behöriga myndigheterna i god tid före varje uppgiftsinsamling och lämna ytterligare information om hur man fastställer urvalet av institut och värdepappersföretag för vilka uppgifter bör samlas in. På begäran bör de behöriga myndigheterna informera EBA om den förteckning över institut och värdepappersföretag som de avser att ta med i riktmärkningen av metoder för diversifiering, inom den tidsfrist som EBA anger.
15. De behöriga myndigheterna bör informera institut och värdepappersföretag som ingår i urvalet i god tid före uppgiftsinsamlingen och minst 3 månader innan inlämning av uppgifter begärs.

2. Inlämning av riktmärkningsuppgifter för metoder för diversifiering

16. Instituterna och värdepappersföretagen bör se till att de kan lämna uppgifter om metoder för diversifiering, inbegripet mångfaldspolicyer och lönegapet mellan könen på ledningsorganets nivå till den behöriga myndigheten enligt vad som anges i dessa riktlinjer.
17. Institut och värdepappersföretag som har valts ut för att ingå i urvalet bör lämna in de begärda uppgifterna på individuell nivå till den behöriga myndigheten senast den 30 april vart tredje år från och med 2025, med 31 december 2024 som referensdatum.
18. De behöriga myndigheterna bör överlämna de uppgifter som tillhandahållits av institut och värdepappersföretag till EBA i enlighet med punkt 17 senast den 15 juni efter att ha kontrollerat att informationen är fullständig, korrekt och trovärdig.

3. Krav för rapportering av riktmärkning av diversifiering

19. Kreditinstitut och värdepappersföretag bör lämna in den information som avses i dessa riktlinjer i de dataöverföringsformat och de former som anges av de behöriga myndigheterna, med beaktande av den datapunktsdefinition som ingår i datapunktsmodellen samt följande specifikationer:
 - a. Information som inte krävs eller inte är tillämplig bör inte ingå i inlämningen.
 - b. Numeriska värden bör anges som fakta enligt följande:
 - i. Datapunkter av datatypen "monetär" bör anges i miljoner enheter.
 - ii. Datapunkter av datatypen "procent" bör uttryckas per enhet med minst fyra decimaler.
 - iii. Datapunkter av datatypen "heltal" bör anges utan decimaler och med en noggrannhet motsvarande hela enheter.

20. De uppgifter som lämnas av kreditinstituten och värdepappersföretagen bör kopplas till följande information:
- a. Rapporteringsreferensdatum och referensperiod.
 - b. Rapporteringsvaluta.
 - c. Det rapporterande institutets identitetskod.

4. Allmänna specifikationer för inlämning av riktmärkningsuppgifter om metoder för diversifiering

21. Referensdatumet för uppgifter om metoder för diversifiering, inbegripet mångfaldsplanen, bör vara slutet av det kalenderår för vilket uppgifter måste tillhandahållas. De uppgifter som lämnas om ledningsorganets sammansättning och de genomförda planerna bör återspegla situationen på referensdatumet.
22. Finansiell information bör anges i euro och avse värdet vid räkenskapsårets utgång. Om kreditinstitut eller värdepappersföretag enligt nationell lagstiftning tillåts att rapportera finansiell information baserat på utgången av räkenskapsåret, som avviker från kalenderårets utgång, bör det senast tillgängliga räkenskapsårets utgång betraktas som referensdatum för den finansiella information som ska lämnas, inbegripet informationen om lönegapet mellan könen. Om sådana uppgifter offentliggörs i en annan valuta än euro bör den växelkurs som används av Europeiska kommissionen för budgetplanering och budgeten för december det rapporterade året användas för omräkning av de uppgifter som ska rapporteras³.
23. I många fall definieras det möjliga intervallet för indata. Om det korrekta svaret inte skulle ligga inom det definierade intervallet av definierade värden bör institutet eller värdepappersföretaget välja det svar som bäst speglar situationen eller, om detta inte är möjligt, lämna fältet tomt, kontakta den behöriga myndigheten och tillhandahålla förklaringar. Den behöriga myndigheten bör vidarebefordra denna information till EBA.

5. Information att tillhandahålla avseende styrningssystem

24. Institut och värdepappersföretag bör ange sitt styrningssystem. För detta ändamål bör instituten och värdepappersföretagen antingen ange ett monistiskt styrelsesystem (1-nivåsystem) eller ett dualistiskt styrelsesystem (2-nivåsystem). Hybridsystem bör motsvara dessa system enligt vad som anges i leden a och b nedan, oberoende av om det finns ytterligare verkställande styrelser, revisions-, ersättnings- eller nomineringskommittéer eller om vissa beslut fattas direkt av aktieägarna i stället för av ledningsorganet.

³ På EBA:s webbplats finns en länk till informationen, tillsammans med dessa riktlinjer. Växelkursen finns också på http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm

- a. Ett 1-nivåsystem bör förstås som ett system där alla ledamöter i ledningsorganet i dess ledningsfunktion och alla ledamöter i ledningsorganet i dess tillsynsfunktion utgör ett ledningsorgan med ansvar för att fastställa institutets strategi, mål och allmänna inriktning. Om det utöver denna monistiska styrelse finns ett obligatoriskt verkställande organ, bör institut och värdepappersföretag fortfarande anses ha en struktur på en nivå.
- b. Ett system med två nivåer bör förstås som ett system där ledningsorganet i dess ledningsfunktion (ledamöter av ledningsorganet med verkställande funktion, inklusive den verkställande direktören) utgör ett separat organ i förhållande till det organ som endast består av medlemmar av ledningsorganet i dess tillsynsfunktion (ledamöter av ledningsorganet utan verkställande funktion), dvs. en monistisk styrelse finns inte alls.

6. Specifikationer för inlämning av uppgifter om ledamöter i ledningsorganet

25. När uppgifter begärs om den verkställande direktören bör endast uppgifter om den verkställande direktören rapporteras i denna kategori. Uppgifter om biträdande eller vice verkställande direktörer ska rapporteras i kategorin "ledamöter i ledningsorganet utan verkställande funktioner". Om ingen av ledamöterna utan verkställande funktioner har en roll som verkställande direktör bör alla uppgifter rapporteras i kategorin "ledamöter utan verkställande funktioner".
26. Om uppgifter ska tillhandahållas ledamöter med verkställande funktioner bör dessa uppgifter omfatta information om
 - a. de ledamöter i ledningsorganet som har verkställande funktioner och som är ansvariga för effektiv ledning av institutet eller värdepappersföretaget,
 - b. de personer som i praktiken leder verksamheten i enlighet med artikel 13.1 i direktiv 2013/36/EU, när det gäller ett institut, eller i linje med artikel 9.6 i direktiv 2014/65/EU, när det gäller ett värdepappersföretag, oavsett om de är ledamöter i det lednings- eller förvaltningsorgan som har utsetts i enlighet med nationell bolagsrätt.
27. Om det krävs uppgifter om ordföranden bör endast uppgifter om ordföranden rapporteras i denna kategori om ordföranden tillhör ledningsorganets tillsynsfunktion. Biträdande ordförande eller vice ordförande bör endast rapporteras i kategorin "ledamöter utan verkställande funktioner". Om ingen av ledamöterna utan verkställande funktion har en roll som ordförande ska alla uppgifter rapporteras i kategorin "ledamöter av ledningsorganet utan verkställande funktion". En ordförande i ledningsorganet som också har verkställande funktioner bör endast rapporteras i kategorin "ledamöter med verkställande funktioner".
28. Om uppgifter ska tillhandahållas för ledamöter utan verkställande funktioner bör dessa uppgifter innehålla separat information om

- a. ledamöter i ledningsorganet som ansvarar för att ha uppsikt över och övervaka ledningens beslutsfattande utan att ha verkställande uppgifter,
 - b. i tillämpliga fall, arbetstagarrepresentanter som är medlemmar i ledningsorganet.
29. Ledamöterna i ledningsorganet bör tilldelas till det kön som de förknippar sig med. I detta sammanhang utgör alla kön som skiljer sig från det manliga eller kvinnliga könet en tredje kategori av kön, kallad ickebinärt.
30. Om en ledamot med verkställande funktioner innehar posten som ordförande i en monistisk styrelse bör uppgifterna om den ledamoten endast lämnas i kategorin "ledamöter med verkställande funktioner", inbegripet för beräkningen av lönegapet mellan könen.

7. Specifikationer för beräkning av lönegapet mellan könen

31. De behöriga myndigheterna bör samla in uppgifter om lönegapet mellan könen från institut och värdepappersföretag på individuell nivå, uttryckta som procentandelar av skillnaden mellan den genomsnittliga lönen för kvinnliga och manliga ledamöter i ledningsorganet och skillnaden mellan ickebinära och manliga ledamöter i ledningsorganet, baserat på genomsnittet och medianlönen för ledamöter av ledningsorganet med verkställande funktion, ledamöter av ledningsorganet utan verkställande funktion och arbetstagarrepresentanter.
32. För att beräkna lönegapet mellan könen bör institut och värdepappersföretag fastställa den totala årliga bruttoersättningen som summan av fast och rörlig ersättning före skatt, med beaktande av följande:
- a. Hela den rörliga ersättning som beviljats för alla resultatperioder som avslutades under räkenskapsåret bör användas. Detta bör inbegripa rörlig ersättning baserad på icke-rullande fleråriga resultatperioder. Belopp som har beviljats under tidigare räkenskapsår och som betalats ut under räkenskapsåret (t.ex. proportionellt) bör inte beaktas.
 - b. Garanterad rörlig ersättning (t.ex. anställningsbonus), ersättningspaket som tilldelas för utköp från tidigare avtal och avgångsvederlag (t.ex. om personalens anställningsavtal ännu inte har löpt ut vid räkenskapsårets slut) bör inte beaktas i beräkningen.
 - c. Icke-monetära förmåner (t.ex. företagsbil, räntefria lån, gratis företagsförskola osv.) bör beaktas som deras beskattade monetära motsvarighet.
 - d. Regelbundna inbetalningar till pensionssystemet och sjukförsäkring för all personal bör inte beaktas. Diskretionära pensionsförmåner bör beaktas.
 - e. Ersättning för deltagande i ledningsorganets möten bör beaktas, begränsat till ledamöter i ledningsorganet i dess tillsynsfunktion, om de också erhåller element som anges i leden a–d i denna punkt. Om inga andra utbetalningar görs ska punkt 33

tillämpas. Ersättning för deltagande i ledningsorganets kommittéer bör inte tas med i beräkningen.

33. Om ledamöter i ledningsorganet utan verkställande funktioner eller arbetstagarrepresentanter endast erhåller ersättning för sin funktion i form av en fast daglig ersättning för deltagande bör det belopp som ska beaktas för beräkningen av lönegapet mellan könen vara deltagaresättningen för **en** dag, oberoende av antalet dagar för vilka ersättning har utbetalats under räkenskapsåret, i stället för att beräkna ersättningen enligt vad som anges i punkt 32.
34. För arbetstagarrepresentanter bör endast de belopp som tilldelats för deras funktion som ledamot i ledningsorganet beaktas.
35. Om en ledamot i ledningsorganet endast fått ersättning för en del av räkenskapsåret, bör den erhållna ersättningen räknas om till det belopp som skulle ha varit den totala årliga bruttoersättningen, om ledamoten hade fått ersättning för hela året. Detsamma bör gälla för ledamöter som arbetar deltid.
36. Ledamöter som inte längre var ledamöter i ledningsorganet vid räkenskapsårets slut bör inte tas med i beräkningen och deras ersättning bör inte tas med i beräkningen.
37. Institut och värdepappersföretag bör följa följande instruktioner vid beräkningen av den genomsnittliga ersättning och medianersättningen som ska rapporteras i bilaga XI:
 - a. Separat för ledamöter av ledningsorganet med verkställande funktion, ledamöter av ledningsorganet utan verkställande funktion och arbetstagarrepresentanter bör varje direktörs ersättning tilldelas till tillämpligt kön.
 - b. Ersättningen till ledamöterna separat för varje kön bör ordnas efter belopp och börja med det lägsta beloppet.
 - c. Medianen och genomsnittet av ersättningen till manliga, kvinnliga och ickebinära ledamöter av ledningsorganet med verkställande funktion, ledamöter av ledningsorganet utan verkställande funktion och arbetstagarföreträdare bör beräknas.
38. Medelvärde bör beräknas som summan av ersättningen dividerat med antalet direktörer i den aktuella kategori som anges i punkt 37 c.
39. Medianvärdet som ska beräknas enligt punkt 37 c är mittvärdet i fördelningen av de ersättningsvärden som anges i punkt 37 b. Vid ett jämnt antal styrelsemedlemmar i en kategori är medianvärdet medelvärde av de två mittvärdena.
40. Institut och värdepappersföretag bör för var och en av de kategorier som anges i bilaga XI räkna ut lönegapet mellan könen genom att beräkna
 - a. skillnaden mellan mäns och kvinnors genomsnittliga ersättning, dividerad med mäns genomsnittliga ersättning,

- b. skillnaden mellan medianlönen för män och kvinnor dividerat med medianlönen för män,
 - c. skillnaden mellan mäns och ickebinära ledamöters genomsnittliga ersättning, dividerad med mäns genomsnittliga ersättning,
 - d. Skillnaden mellan mäns och ickebinära ledamöters medianersättning, dividerad med mäns medianersättning.
41. Om lönegapet mellan manliga och kvinnliga ledamöter eller lönegapet mellan manliga och ickebinära ledamöter inte kan beräknas eftersom kategorin inte innehåller båda de respektive könen, bör institut och värdepappersföretag ange värdet "-" (ej tillgängligt) i stället för att beräkna procentandelen.
42. Om ersättningen för referensuppgifterna ännu inte har godkänts bör institut och värdepappersföretag rapportera lönegapet mellan könen efter bästa förmåga, med beaktande av den föreslagna rörliga ersättningen.

8. Datakvalitet

43. Innan instituten och värdepappersföretagen lämnar in uppgifter till sina behöriga myndigheter bör de kontrollera att uppgifterna är fullständiga och trovärdiga och göra nödvändiga korrigeringar. Detsamma bör gälla för behöriga myndigheter innan de lämnar in uppgifterna till EBA.
44. På begäran av EBA bör de behöriga myndigheterna så snart som möjligt tillhandahålla eventuella korrigerade uppgifter eller förklaringar till alla icke trovärdiga uppgifter.
45. Vad gäller kontrollerna av uppgifternas kvalitet bör de behöriga myndigheterna kontrollera följande:
- a. Att mallarna fylls i i sin helhet och på individuell nivå.
 - b. Korrekt angivelse av styrningsstrukturen.
 - c. Institutets korrekta val av storlekskategori.
 - d. Att urvalet är korrekt om ett institut kategoriseras som betydande eller icke betydande.
 - e. Trovärdigheten av antalet styrelseledamöter, med tanke på att uppgifterna bör lämnas på individuell basis.
46. Vid inlämningen av riktmärkningsuppgifter om metoder för diversifiering till EBA bör behöriga myndigheter säkerställa att de också uppfyller EBA/DC/335 av den 5 juni 2020 om Euclid

(”Euclid-beslutet”)⁴, i dess ändrade lydelse, och att de förser instituten med alla tekniska specifikationer som behövs för att kontinuerligt uppfylla Euclid-beslutet.

4

https://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