



**Wytyczne EUNB  
w sprawie analizy porównawczej  
wynagrodzeń**

**EBA/GL/2012/4**

**Londyn, 27.07.2012 r.**

# Wytyczne EUNB w sprawie analizy porównawczej wynagrodzeń (EBA/GL/2012/4)

## Status wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na mocy art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (zwanego dalej „rozporządzeniem w sprawie EUNB”). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy i instytucje finansowe mają obowiązek dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych.

2. W wytycznych przedstawiono stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub też w sprawie stosowania prawa Unii w konkretnym obszarze. W związku z tym EUNB oczekuje, że wszystkie właściwe organy i instytucje finansowe, do których odnoszą się wytyczne, zastosują się do nich, o ile nie zaznaczono inaczej. Właściwe organy, do których odnoszą się wytyczne, powinny zastosować się do nich, uwzględniając je w odpowiedni sposób w swojej praktyce nadzorczej (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub zasad nadzoru lub też wydawanych wskazówek lub procesów nadzorczych), również w sytuacji, gdy konkretne wytyczne zawarte w dokumencie skierowane są w pierwszym rzędzie do instytucji.

## Wymogi sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy krajowe mają obowiązek zawiadomić EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, lub podać uzasadnienie niezastosowania się do nich **w terminie do 30.09.2012 r.** Zawiadomienia należy przesyłać na formularzu załączonym w sekcji V niniejszego dokumentu pod adresem [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), podając numer referencyjny EBA/GL/2012/4. Zawiadomienia powinny zostać przedłożone przez osoby posiadające stosowne upoważnienie do przedstawiania sprawozdań dotyczących zgodności w imieniu danego właściwego organu.

4. Zawiadomienia właściwych organów, o których mowa w poprzednim akapicie, zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 rozporządzenia w sprawie EUNB.

# Spis treści

<b>Tytuł I – Przedmiot, definicje i zakres.....</b>	<b>3</b>
1. Przedmiot i definicje.....	3
2. Instytucje podlegające obowiązkowi gromadzenia danych.....	4
3. Zakres konsolidacji .....	4
<b>Tytuł II – Wymogi dotyczące formatu i częstotliwości sprawozdań dla celów analizy porównawczej wynagrodzeń.....</b>	<b>4</b>
4. Przedkładane informacje.....	4
5. Częstotliwość sprawozdań, daty przedkładania i rok odniesienia.....	5
<b>Tytuł III – Przepisy przejściowe i data wdrożenia .....</b>	<b>5</b>
6. Przepisy przejściowe.....	5
7. Data wdrożenia.....	5
<b>ZAŁĄCZNIK 1 – Informacje o wynagrodzeniu całego personelu .....</b>	<b>6</b>
<b>ZAŁĄCZNIK 2 – Informacje o wynagrodzeniu określonego personelu.....</b>	<b>7</b>

## **Tytuł I – Przedmiot, definicje i zakres**

### 1. Przedmiot i definicje

1.1. Niniejsze wytyczne zawierają bardziej szczegółowe informacje dotyczące przeprowadzenia przez właściwe organy i EUNB europejskiej analizy porównawczej wynagrodzeń (zwanej dalej „analizą”), o której mowa w art. 22 dyrektywy 2006/48/WE (zwanej dalej „dyrektywą w sprawie wymogów kapitałowych”).

1.2. Należy je interpretować łącznie z wytycznymi Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń opublikowanymi dnia 10 grudnia 2010 r.

1.3. Jeżeli nie wskazano inaczej, terminy (słowa lub wyrażenia) użyte w niniejszych wytycznych, których użyto również w wytycznych w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń, mają takie samo znaczenie, jak określone w tychże wytycznych. Dotyczy to między innymi terminów: „instytucje”, „(określony)

personel”, „wynagrodzenie stałe”, „wynagrodzenie zmienne”, „emerytalne świadczenia uznaniowe” [„nieokreślone z góry świadczenia emerytalne”], „gwarantowane wynagrodzenie zmienne”, „odroczenie” oraz „instrumenty”.

## 2. Instytucje podlegające obowiązkowi gromadzenia danych

2.1. Krajowe organy nadzorcze powinny wybrać instytucje uczestniczące w analizie na podstawie jednego z poniższych kryteriów:

- a) instytucje te powinny reprezentować 60% sektora bankowego i usług inwestycyjnych ogółem w danym państwie członkowskim zgodnie z definicją w art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE pod względem wielkości zagregowanej sumy bilansowej takich instytucji na koniec roku;
- b) lub krajowe organy nadzorcze powinny wybrać 20 największych instytucji z sektora bankowego i usług inwestycyjnych danego państwa członkowskiego pod względem wielkości ich sum bilansowych na koniec roku.

2.2. Oprócz instytucji uwzględnionych w analizie zgodnie z powyższymi kryteriami minimalnymi krajowe organy nadzorcze mogą również uwzględnić w swojej analizie dowolne inne instytucje, które zostaną uznane za znaczące lub istotne z punktu widzenia uzyskania reprezentatywnej i zróżnicowanej próby instytucji pod względem wielkości, modeli biznesowych i profilów ryzyka lub dowolne inne instytucje, które zostaną uznane za niezbędne do celów nadzorczych.

## 3. Zakres konsolidacji

3.1. Analiza jest prowadzona na najwyższym poziomie konsolidacji, tj. poziomie konsolidacji EOG zgodnie z przepisami dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych, obejmując wszystkie jednostki zależne i oddziały założone przez instytucje z EOG w innych państwach członkowskich oraz w państwach trzecich.

3.2. Podmiot, który przedkłada dane nadzorcze dotyczące grupy na najwyższym poziomie konsolidacji EOG zgodnie z przepisami dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych, powinien zgromadzić i przekazać informacje opisane w niniejszych wytycznych właściwemu organowi odpowiedzialnemu za sprawowanie nadzoru na zasadzie skonsolidowanej na poziomie EOG.

## **Tytuł II – Wymogi dotyczące formatu i częstotliwości sprawozdań dla celów analizy porównawczej wynagrodzeń**

### 4. Przedkładane informacje

4.1. Instytucje uwzględnione w analizie powinny przedkładać dane przy użyciu zamieszczonego w załączniku 1 szablonu zawierającego informacje o wynagrodzeniu całego personelu.

4.2. Instytucje uwzględnione w analizie powinny przedkładać dane o

wynagrodzeniu wyłącznie „określonego personelu” przy użyciu zamieszczonego w załączniku 2 szablonu zawierającego informacje o wynagrodzeniu „określonego personelu”.

#### 5. Częstotliwość sprawozdań, daty przedkładania i rok odniesienia

5.1. Informacje, o których mowa w art. 4, instytucje powinny przedkładać właściwemu organowi, o którym mowa w art. 3.2, do końca czerwca każdego roku. Właściwy organ powinien następnie przedkładać te informacje EUNB do końca sierpnia każdego roku.

5.2. Informacje, o których mowa w art. 4, powinny odnosić się do wynagrodzenia stałego i zmiennego przyznanego za wyniki w roku poprzedzającym rok przedłożenia informacji.

5.3. Informacje, o których mowa w art. 4, należy przedkładać w postaci danych księgowych na koniec roku w jednej z głównych walut lub w walucie krajowej jednostek dominujących w odniesieniu do konsolidacji na poziomie EOG (EUNB dokona przeliczenia na podstawie publicznego kursu wymiany wykorzystywanego przez Komisję Europejską do celów programowania finansowego i budżetowych).

### **Tytuł III – Przepisy przejściowe i data wdrożenia**

#### 6. Przepisy przejściowe

Właściwe organy powinny przedłożyć EUNB pierwsze dane do końca grudnia 2012 r. Dane te powinny odnosić się do wynagrodzenia stałego i zmiennego przyznanego za wyniki osiągnięte w latach 2010 i 2011.

#### 7. Data wdrożenia

7.1. Właściwe organy powinny wdrożyć niniejsze wytyczne, uwzględniając je w swojej praktyce nadzorczej, również w sytuacji, gdy konkretne wytyczne określone w dokumencie skierowane są w pierwszej kolejności do instytucji.

7.2. Właściwe organy powinny poczynić wszystkie powyższe kroki w celu wdrożenia niniejszych wytycznych w możliwie najkrótszym terminie, a w każdym razie nie później niż dwa miesiące od ich publikacji. Właściwe organy powinny zapewnić przestrzeganie przez instytucje niniejszych wytycznych, aby umożliwić terminowe pierwsze przedłożenie danych zgodnie z art. 6.

## **ZAŁĄCZNIK 1 – Informacje o wynagrodzeniu całego personelu**

<b>Nazwa instytucji/grupy:</b>				
<b>Rok osiągnięcia wyników, za które przyznano wynagrodzenie (rok N):</b>				
<b>Obszary działalności:</b>	<b>Bankowość inwestycyjna<sup>1</sup></b>	<b>Bankowość detaliczna<sup>2</sup></b>	<b>Zarządzanie aktywami<sup>3</sup></b>	<b>Wszystkie pozostałe<sup>4</sup></b>
<b>Liczba personelu ogółem<sup>5</sup></b>	#	#	#	#
<b>Zysk netto ogółem w roku N<sup>6</sup></b>	mln			
<b>Wynagrodzenie ogółem<sup>7</sup></b>	mln	mln	mln	mln
<b>W tym: wynagrodzenie zmienne ogółem<sup>8</sup></b>	mln	mln	mln	mln

Przypis 4: Personel, o którym informacje podano w kolumnie „Wszystkie pozostałe”, składa się z... [uzupełnić zgodnie z przypisem 4 poniżej]

<sup>1</sup> Obejmuje usługi w zakresie doradztwa dotyczącego finansowania firm, inwestycje *private equity*, rynki finansowe, obrót i sprzedaż.

<sup>2</sup> Obejmuje całość działalności kredytowej (dla osób fizycznych i przedsiębiorstw).

<sup>3</sup> Obejmuje zarządzanie portfelem, zarządzanie UCITS oraz inne formy zarządzania aktywami.

<sup>4</sup> W tej kolumnie należy podać informacje o personelu, którego nie można przyporządkować do żadnego ze wskazanych obszarów działalności. W takim przypadku instytucje powinny dodać przypis (zob. koniec tabeli) wyjaśniający, w jakich obszarach pracuje ten personel.

<sup>5</sup> Liczbę personelu należy podać w przeliczeniu na pełne etaty na koniec roku.

<sup>6</sup> Zysk netto należy podać na podstawie danych z systemu księgowego wykorzystywanego do celów sprawozdawczości regulacyjnej. W przypadku grup jest to zysk (lub strata) całej grupy (tj. kwota odnosząca się do udziałowców lub akcjonariuszy jednostki dominującej oraz udziałów mniejszości).

<sup>7</sup> Wynagrodzenie ogółem zgodnie z pkt 11 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń. Wynagrodzenia należy podać w kwocie brutto z uwzględnieniem wszystkich kosztów ponoszonych przez instytucje z wyjątkiem obowiązkowych składek instytucji na ubezpieczenie społeczne i w ramach podobnych systemów.

<sup>8</sup> Wynagrodzenie zmienne zgodnie z pkt 11 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń. Obejmuje ono odroczone i nieodroczone wynagrodzenie zmienne. Obejmuje również emerytalne świadczenia uznaniowe [nieokreślone z góry świadczenia emerytalne], kwoty odnoszące się do gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odprawy.

## **ZAŁĄCZNIK 2 – Informacje o wynagrodzeniu określonego personelu**

Nazwa instytucji/grupy:				
Rok osiągnięcia wyników, za które przyznano wynagrodzenie (rok N):				
Obszary działalności:	Bankowość inwestycyjna <sup>10</sup>	Bankowość detaliczna <sup>11</sup>	Zarządzanie aktywami <sup>12</sup>	Wszystkie pozostałe <sup>13</sup>
<b>Liczba określonego personelu<sup>14</sup></b>	#	#	#	#
<b>Liczba określonego personelu na stanowiskach kierowniczych wyższego szczebla<sup>15</sup></b>	#			
<b>Liczba określonego personelu w komórkach kontrolnych</b>	#			
<b>Wynagrodzenie stałe ogółem<sup>16</sup></b>	mln	mln	mln	mln
<b>Wynagrodzenie zmienne ogółem<sup>17</sup></b>	mln	mln	mln	mln
Wynagrodzenie zmienne gotówką ogółem	mln	mln	mln	mln
Wynagrodzenie zmienne w akcjach i instrumentach związanych z akcjami ogółem	mln	mln	mln	mln
Wynagrodzenie zmienne w innych rodzajach instrumentów ogółem <sup>18</sup>	mln	mln	mln	mln
<b>Kwota wynagrodzenia zmiennego odroczonego w roku N ogółem<sup>19</sup></b>	mln	mln	mln	mln
Odroczone wynagrodzenie zmienne gotówką ogółem	mln	mln	mln	mln
Odroczone wynagrodzenie zmienne w akcjach i instrumentach związanych z akcjami ogółem	mln	mln	mln	mln
Odroczone wynagrodzenie zmienne w innych rodzajach instrumentów ogółem <sup>20</sup>	mln	mln	mln	mln

<sup>10</sup> Obejmuje usługi w zakresie doradztwa dotyczącego finansowania firm, inwestycje *private equity*, rynki finansowe, obrót i sprzedaż.

<sup>11</sup> Obejmuje całość działalności kredytowej (dla osób fizycznych i przedsiębiorstw).

<sup>12</sup> Obejmuje zarządzanie portfelem, zarządzanie UCITS oraz inne formy zarządzania aktywami.

<sup>13</sup> W tej kolumnie należy podać informacje o personelu, którego nie można przyporządkować do żadnego ze wskazanych obszarów działalności. W takim przypadku instytucje powinny dodać przypis (zob. koniec tabeli) wyjaśniający, w jakich obszarach pracuje ten personel.

<sup>14</sup> Określony personel zgodnie z pkt 16 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<sup>15</sup> Odpowiada to pierwszej i drugiej kategorii określonego personelu zgodnie z wyjaśnieniem w pkt 16 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<sup>16</sup> Wynagrodzenie stałe zgodnie z pkt 11 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<sup>17</sup> Wynagrodzenie zmienne zgodnie z pkt 11 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń. Obejmuje ono wynagrodzenie odroczone i nieodroczone. Obejmuje również emerytalne świadczenia uznaniowe [nieokreślone z góry świadczenia emerytalne], kwoty odnoszące się do gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odprawy.

<sup>18</sup> Różne rodzaje instrumentów zdefiniowane w sekcji 4.4.2 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<sup>19</sup> Wynagrodzenie odroczone zgodnie z sekcją 4.4.1 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<b>Kwota wyraźnych korekt wyników <i>ex post</i><sup>21</sup> wprowadzonych w roku N w odniesieniu do wynagrodzenia przyznanego w latach poprzednich.</b>	mln	mln	mln	mln
<b>Liczba osób otrzymujących gwarantowane wynagrodzenie zmienne<sup>22</sup></b>	#	#	#	#
<b>Kwota gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego ogółem</b>	mln	mln	mln	mln
<b>Liczba osób otrzymujących odprawy</b>	#	#	#	#
<b>Kwota odpraw wypłaconych w roku N ogółem</b>	mln	mln	mln	mln
<b>Liczba osób otrzymujących emerytalne świadczenia uznaniowe [nieokreślone z góry świadczenia emerytalne]</b>	#	#	#	#
<b>Kwota emerytalnych świadczeń uznaniowych [nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych] ogółem<sup>23</sup></b>	mln	mln	mln	mln

Przypis: Personel, o którym informacje podano w kolumnie „Wszystkie pozostałe”, składa się z... [uzupełnić zgodnie z przypisem 12 poniżej]

<sup>20</sup> Różne rodzaje instrumentów zdefiniowane w sekcji 4.4.2 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<sup>21</sup> Wyraźna korekta wyników *ex post* zgodnie z pkt 134–139 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<sup>22</sup> Gwarantowane wynagrodzenie zmienne zgodnie z sekcją 3.2.1 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.

<sup>23</sup> Emerytalne świadczenia uznaniowe [nieokreślone z góry świadczenia emerytalne] zgodnie z sekcją 3.1.2 wytycznych Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego w sprawie polityki i systemów wynagrodzeń.