

EBA/GL/2022/06

30. junij 2022

Smernice

o primerjavi praks v zvezi s prejemki,
razlik v prejemkih med spoloma in
odobrenih višjih razmerij v skladu z
Direktivo 2013/36/EU

Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 27.12.2022 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2022/06“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. V teh smernicah so za namene nadzora nad politikami prejemkov v skladu s členom 75 Direktive 2013/36/EU opredeljene informacije, ki bi jih izbrane institucije morale predložiti pristojnim organom za primerjavo trendov in praks prejemkov, vključno z informacijami, razkritimi v skladu z merili za razkritje iz točk (g), (h), (i) in (k) člena 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljevanju: podatki o prejemkih), in informacijami, ki bi jih bilo treba predložiti za primerjavo razlik v prejemkih med spoloma (v nadaljevanju: podatki o razlikah v prejemkih med spoloma).
6. V teh smernicah je v skladu s šesto alinejo točke (ii) člena 94(1)(g) Direktive 2013/36/EU opredeljena tudi enotna oblika za poročanje, ki bi jo bilo treba uporabiti za primerjavo odobrenih višjih razmerij med fiksnimi in variabilnimi sestavinami prejemkov (v nadaljevanju: podatki o višjih razmerjih).
7. V teh smernicah je določeno, kako bodo pristojni organi pri institucijah zbirali podatke o odobrenih višjih razmerjih, prejemkih in razliki v prejemkih med spoloma (v nadaljnjem besedilu skupaj: podatki za primerjavo) ter kako bodo podatke za primerjavo nato predložili organu EBA.

Področje uporabe

8. Te smernice se uporabljajo na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi, in sicer na naslednji način:
 - a. podatki o prejemkih bi se morali zbirati na ravni uporabe zahtev po razkritju, kot je določena v členu 6(3) in členu 13 Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - b. podatki o razlikah v prejemkih med spoloma in odobrenih višjih razmerjih bi se morali zbirati zgolj na posamični podlagi.

Naslovniki

9. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4(2), točki (i) in (viii), Uredbe (EU) št. 1093/2010, in finančnim institucijam, kot so opredeljene v členu 4(1) navedene uredbe, ki so institucije iz točke (3) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, ob upoštevanju investicijskih podjetij, za katera se uporablja člen 1(2) ali (5) Uredbe (EU) 2019/2033 (v nadaljnjem besedilu: institucije).

Opredelitev pojmov

10. Izrazi v teh smernicah imajo enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi 2013/36/EU, Uredbi (EU) št. 575/2013 in smernicah organa EBA o preudarnih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU.

Izvajanje

Datum začetka uporabe

11. Te smernice se začnejo uporabljati 31. decembra 2022.

Prehodne določbe

12. Podatke za primerjavo za poslovno leto, ki se konča leta 2022, bi morale institucije predložiti pristojnim organom do 31. avgusta 2023, ti pa organu EBA do 31. oktobra 2023. Prva primerjava razlik v prejemkih med spoloma bi se morala nanašati na poslovno leto 2023.

Razveljavitev

13. Smernice EBA o primerjavi prejemkov (EBA/GL/2014/08) ² se razveljavijo z dnem 31. december 2022.
14. Sklicevanja na smernice, razveljavljene v odstavku 13, v drugih smernicah se razumejo kot sklicevanja na te smernice.

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

Smernice o primerjavi praks v zvezi s prejemki, razlik v prejemkih med spoloma in odobrenih višjih razmerij v skladu z Direktivo 2013/36/EU

1. Institucije, ki bi jih bilo treba zajeti v primerjavo podatkov

1.1 Institucije, za katere se zbirajo podatki o prejemkih

15. Pristojni organi bi morali podatke o prejemkih zbrati od institucij, ki so v njihovi državi članici največje po obsegu sredstev, in jih predložiti organu EBA, pri tem pa zagotoviti, da se zajame vsaj 60 % obsega sredstev bančnega sistema v tej državi članici.
16. Če kriterija 60-odstotne pokritosti iz prejšnjega odstavka v državi članici ni mogoče razumno doseči, bi morali pristojni organi podatke o prejemkih zbrati od 20 institucij z največjim obsegom sredstev v državi članici ter jih predložiti organu EBA. Ti podatki ne bi smeli vključevati institucij, za katere bo podatke zbral konsolidacijski nadzornik v skladu z ravno uporabo zahtev po razkritju iz člena 13 Uredbe (EU) št. 575/2013. Pristojni organi od organa EBA prek seznama iz odstavka 24 prejmejo informacije o tem, o katerih nadrejenih družbah v Uniji se zbirajo podatki.

1.2 Institucije, za katere se zbirajo podatki o razlikah v prejemkih med spoloma

17. Pristojni organi bi morali podatke o razlikah v prejemkih med spoloma zbrati na posamični podlagi od institucij, od katerih zbirajo podatke o prejemkih, tj. od institucije, ki je v skladu s členom 13 Uredbe (EU) št. 575/2013 odgovorna za konsolidacijo podatkov, ali od posamezne institucije, ki je vključena v vzorec za primerjavo prejemkov, in jih predložiti organu EBA. Pristojni organi bi morali podatke o razlikah v prejemkih med spoloma zbirati tudi od institucij, ki ne izpolnjujejo pogojev za majhne in nekompleksne institucije iz točke (145) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, in zagotoviti ustrezno zastopanost različnih vrst institucij iz zadevne države članice, tudi institucij z vrednostnimi papirji, ki kotirajo na borzi ali so v zasebni lasti, združenih bank in hranilnic, državnih bank in investicijskih podjetij, ki uporabljajo Direktivo 2013/36/EU. Podatke o razlikah v prejemkih med spoloma bi bilo treba v vsakem primeru na posamični podlagi zbirati samo od institucij, ki imajo vsaj 50 zaposlenih, kar ne vključuje članov upravljalnega organa v njegovi nadzorni funkciji.
18. Pristojni organi bi si morali pri uporabi odstavka 17 prizadevati, da podatke o razlikah v prejemkih med spoloma zberejo od vsaj petih institucij (na posamični podlagi) iz vsake od naslednjih kategorij velikosti v svoji državi članici, tudi če se zbiranje podatkov za primerjavo prejemkov iz oddelka 1.1 nanaša na manjše število institucij:
 - a. bilančna vsota v višini do 5 milijard EUR;

- b. bilančna vsota v višini med 5 in 15 milijardami EUR;
- c. bilančna vsota v višini 15 milijard EUR ali več.

1.3 Institucije, za katere se primerjajo odobrena višja razmerja

19. Pristojni organi bi morali zbrati in združiti podatke o odobrenih višjih razmerjih, in sicer na posamični podlagi od vseh institucij, katerih delničarji so odobrili razmerje med fiksnimi in variabilnimi sestavinami prejemkov, ki v skladu s členom 94(1)(g)(ii) Direktive 2013/36/EU presega 100 %, ter jih predložiti organu EBA.

2. Predložitev podatkov za primerjavo pristojnim organom

20. Da bi institucije iz pododdelka 1.1 pristojnim organom omogočile zbiranje podatkov o prejemkih in njihovo predložitev organu EBA v skladu s temi smernicami, bi jim morale do 15. junija vsakega koledarskega leta predložiti naslednje informacije:

- a. informacije iz poročil REM1, REM2, REM3, REM4 in REM5 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637³;
- b. informacije o prejemkih vseh zaposlenih v skladu s Prilogo I;
- c. dodatne informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, v skladu s Prilogo II;
- d. informacije o odstopanjih iz člena 94 Direktive 2013/36/EU v skladu s Prilogo III.

21. Da bi institucije iz pododdelka 1.2 pristojnim organom omogočile zbiranje podatkov o razlikah v prejemkih med spoloma in njihovo predložitev organu EBA v skladu s temi smernicami, bi morale do 15. junija vsaka tri leta, začenši z letom 2024, ko bi se morale informacije nanašati na poslovno leto 2023, pristojnim organom na posamični podlagi predložiti informacije iz Priloge IV.

22. Da bi institucije iz pododdelka 1.3 pristojnim organom omogočile zbiranje in združevanje podatkov o odobrenih višjih razmerjih in njihovo predložitev organu EBA v skladu s temi smernicami, bi morale do 15. junija vsaki dve leti, začenši z letom 2023, ko bi se morale informacije nanašati na poslovno leto 2022, pristojnim organom na posamični podlagi predložiti informacije iz Priloge V.

23. Da bi pristojnim organom omogočila zbiranje in združevanje podatkov o odobrenih višjih razmerjih in njihovo predložitev organu EBA v skladu s temi smernicami do 31. avgusta, bi morala Evropska centralna banka vsaki dve leti, začenši z letom 2023, ko bi se morale informacije nanašati na leto 2022, nacionalnim pristojnim organom pravočasno predložiti informacije, ki jih je v skladu s prejšnjim odstavkom prejela od institucij pod svojo nadzorniško pristojnostjo.

³ Zahtevane informacije bodo vključene v model podatkovne točke, ki se uporablja v okviru orodja organa EBA za zbiranje podatkov.

3. Predložitev podatkov za primerjavo organu EBA

3.1. Seznam institucij, ki se vključijo v primerjavo

24. Pristojni organi bi morali organ EBA do 31. marca koledarskega leta po letu, za katero je treba zbrati podatke, obvestiti o seznamu institucij, ki bi morale biti vključene v:
- primerjavo prejemkov in
 - primerjavo razlik v prejemkih med spoloma.
25. Spremembam vzorca institucij bi se bilo treba čim bolj izogibati, da se zagotovi stabilnost vzorca. Pristojni organi bi morali za namene odstavka 24 organ EBA obveščati o vseh spremembah v primerjavi s predhodnim zbiranjem podatkov, tudi o spremembah imen institucij ali njihovega identifikatorja pravnih subjektov. Pristojni organi bi morali institucije, izbrane za sodelovanje pri zbiranju podatkov, o tem pravočasno obvestiti.
26. Pristojni organi bi morali po tem, ko od organa EBA prejmejo obvestilo, s seznama za primerjavo prejemkov odstraniti institucije, ki so podrejene družbe nadrejene družbe v Uniji s sedežem v drugi državi članici in za katere bo podatke organu EBA predložil drug pristojni organ na višji ravni konsolidacije.
27. Kadar v državi članici obstaja več kot en pristojni organ, na primer eden, pristojen za bonitetni nadzor institucij, in drug za investicijska podjetja, za katera se uporablja člen 1(2) ali (5) Uredbe (EU) 2019/2033, ali kadar je za nadzor odgovorna Evropska centralna banka, bi morali pristojni organi med seboj usklajevati zbiranje podatkov in drug drugemu predložiti potrebne podatke in informacije ter s tem zagotoviti, da bo za posamezno državo članico zbran in organu EBA sporočen samo en nabor podatkov.

3.2. Predložitev podatkov organu EBA

28. Pristojni organi bi morali v skladu s temi smernicami in drugimi tehničnimi specifikacijami, ki jih objavi organ EBA, zagotoviti, da so informacije popolne, točne in verodostojne, ter predložiti naslednje informacije:
- podatke o prejemkih vsako leto do 31. julija;
 - podatke o razlikah v prejemkih med spoloma vsaka tri leta do 31. julija, začenši z letom 2024, ko se predložijo podatki za poslovno leto 2023;
 - združene informacije o odobrenih višjih razmerjih v skladu s Prilogo VI vsaki dve leti do 31. avgusta, začenši z letom 2023 za poslovno leto 2022.

4. Splošne specifikacije za predložitev podatkov za primerjavo

29. Institucije in pristojni organi bi morali pri predložitvi podatkov za primerjavo v skladu z oddelkoma 2 in 3 ter prilogami k tem smernicam upoštevati splošne specifikacije iz tega oddelka, dodatne specifikacije iz oddelkov 5 in 6 ter navodila iz Priloge VII.

30. Predloženi podatki za primerjavo bi morali temeljiti na računovodskih podatkih, izraženih v eurih, glede na stanje ob koncu leta. Kadar se prejemek navaja v valuti, ki ni euro, bi bilo treba konsolidirane podatke, ki jih je treba poročati⁴, pretvoriti z uporabo menjalnega tečaja, ki ga Evropska komisija uporablja za finančno načrtovanje in proračun za december v letu poročanja.
31. Vsi sporočeni zneski bi morali biti natančni in ne zaokroženi (npr. sporoči se 1 234 567 EUR in ne 1,2 milijona EUR), in sicer v eurih.
32. Podatke za primerjavo za koledarsko leto, v katerem se je zaključilo poslovno leto, bi bilo treba predložiti v naslednjem koledarskem letu. Na primer: za primerjavo za poslovno leto, ki se konča na kateri koli datum leta „20xx“, se podatki predložijo v letu „20xx + 1“.
33. Predložene zneske bi bilo treba med fiksne in variabilne sestavine prejemkov razvrstiti v skladu z oddelkom 7 smernic organa EBA o preudarnih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU.

5. Dodatne specifikacije za podatke o prejemkih

34. Institucije bi morale pri predložitvi poročil REM1, REM2, REM3, REM4 in REM5 poleg navodil iz tega oddelka upoštevati tudi navodila iz Priloge XXXIV Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 in validacijska pravila iz Priloge VII.
35. Predložiti je treba število zaposlenih, ki je bilo ugotovljeno ob koncu poslovnega leta (zaposleni, ki so delovno mesto v poslovnem letu zapustili, se torej ne bi smeli šteti, zaposlene, ki so se v poslovnem letu na novo zaposlili, pa bi bilo treba šteti, pri čemer bi bilo treba upoštevati pogodbeno ureditev njihovega delovnega časa).
 - a. Kadar je število zaposlenih treba predložiti v obliki števila oseb, bi bilo treba vnesti število fizičnih oseb ne glede na število delovnih ur, na katerih temelji njihova pogodba, ali spremembe števila zaposlenih v zadevnem letu, pri čemer bi bilo treba upoštevati skupne zneske prejemkov, ki so bili izplačani za to leto.
 - b. Kadar je treba predložiti podatke v ekvivalentu polnega delovnega časa, bi morali podatki temeljiti na deležu časa, za katerega je posamezni zaposleni zaposlen, v primerjavi s pogodbo za polni delovni čas (npr. za zaposlenega, ki je zaposlen za 50 % delovnega časa pogodbe za polni delovni čas, bi se navedlo 0,5).
36. Pri predložitvi poročil REM1, REM2, REM3, REM4 in REM5 iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 ter prilog II in III k tem smernicam bi bilo treba zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, razumeti kot tiste zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, kot so bili opredeljeni v vseh institucijah in drugih podrejenih družbah na konsolidirani podlagi, in za katere se uporabljajo določbe glede prejemkov iz členov 92 in 94 Direktive 2013/36/EU, medtem ko se člani upravljalnega organa podrejenih družb sporočajo pri poslovnih področjih in ne pod postavko „upravljalni organ“.

⁴ Organ EBA na svojem spletnem mestu objavi povezavo do omenjenih informacij skupaj s temi smernicami, do menjalnega tečaja pa je mogoče dostopati tudi na naslovu

http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm

„Zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij“, vključujejo:

- a. zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij in ki so zaposleni v institucijah, vključene v bonitetni obseg konsolidacije, ne glede na to, ali so opredeljeni na posamični ali konsolidirani ravni;
- b. v skladu s členom 109(5) Direktive 2013/36/EU zaposlene, pooblaščenice za opravljanje poklicnih dejavnosti, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti ali poslovanje institucij znotraj podrejenih družb, ki so družbe za upravljanje premoženja ali podjetja, ki opravljajo investicijske storitve in posle iz točk (2), (3), (4), (6) in (7) oddelka A Priloge I k Direktivi 2014/65/EU;
- c. zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij na konsolidirani ravni in ki so zaposleni v podrejenih družbah, za katere države članice v skladu s členom 109(6) Direktive 2013/36/EU na konsolidirani podlagi uporabljajo člene 92, 94 in 95 navedene direktive, ter
- d. zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij in ki so zaposleni v drugih subjektih, za katere se člena 92 in 94 Direktive 2013/36/EU uporabljata zgolj na konsolidirani podlagi, tj. v subjektih, ki niso niti institucije niti podrejene družbe in za katere se v zvezi z zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, v skladu s členom 109(4) Direktive 2013/36/EU uporablja poseben okvir za prejemke.

37. Informacije o prejemkih, dodeljenih za poslovno leto, bi morale zajemati fiksne in variabilne bruto prejemke, ki so bili dodeljeni za celotno poslovno leto pred letom predložitve informacij.
38. Pri predložitvi poročila REM1 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 v skladu s temi smernicami bi bilo treba obdavčljive nederarne prejemke navesti skupaj z njihovo denarno vrednostjo in jih v poročilu vključiti v kategorijo „druge oblike“.
39. Pri predložitvi poročil REM1 in REM3 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 v skladu s temi smernicami bi bilo treba pod postavko „od tega: odloženi“ poročila REM1 navesti zgolj zneske variabilnih prejemkov za predloženo poslovno leto, ki so bili odloženi, odložene variabilne prejemke za predhodna obdobja pa bi bilo treba navesti ločeno v skladu z navodili za poročilo REM3.
40. Odpravnine za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, bi bilo treba navesti pri zneskih variabilnih prejemkov v poročilu REM1 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637, kot tudi v ustreznih vrsticah poročila REM2 in, v primeru, da se nanje nanašajo odlogi, v poročilu REM3 navedene uredbe.
41. V primeru, da je zaposleni, katerega poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, institucijo zapustil pred koncem poslovnega leta, bi bilo treba predložiti prejemke, dodeljene za poslovno leto, vključno z odpravninami in drugimi oblikami prejemkov, vendar se zadevni zaposleni ne bi smel šteti k sporočenemu številu zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti

pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, če se mu je pogodba iztekla pred koncem poslovnega leta. Zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in ki so se instituciji pridružili med poslovnim letom, bi bilo treba vključiti v število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, in pri tem upoštevati pogodbeno ureditev njihovega delovnega časa (npr. zaposleni s polnim delovnim časom se ob koncu poslovnega leta vedno štejejo kot „1“), sporočiti pa bi bilo treba vse prejemke, ki so jim bili dodeljeni v zadevnem poslovnem letu.

42. Zajamčene variabilne prejemke bi bilo treba navesti pri variabilnih prejemkih v poročilu REM1 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637, vključiti pa bi jih bilo treba tudi v poročilo REM2, v primeru, da se nanje nanašajo odlogi, pa v poročilo REM3 navedene uredbe.
43. Pri predložitvi Priloge I in poročila REM5 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 bi bilo treba zaposlene razvrstiti glede na funkcijo ali področje poslovanja, kjer pretežno opravljajo svoje poslovne dejavnosti. Celotni znesek prejemkov, dodeljen zaposlenemu na ravni skupine ali institucije, bi bilo treba sporočiti pod to funkcijo oziroma področjem poslovanja.
44. Pri razvrščanju zaposlenih na področja poslovanja bi morale institucije upoštevati svojo notranjo organizacijo in naslednje:
 - a. „Upravljalni organ v nadzorni funkciji“ bi moral zajemati člane upravljalnega organa na najvišji ravni konsolidacije v vlogi spremljanja in nadzora nad sprejemanjem odločitev v zvezi z upravljanjem (tj. neizvršne direktorje), kot je opredeljeno v navodilih za stolpec (a) poročila REM1 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637. Institucije bi morale člane upravljalnega organa podrejenih družb razvrstiti na ustrezna področja poslovanja pod točkami od (c) do (i), če je ustrezna razčlenitev na voljo, sicer pa v kategorijo „drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije“.
 - b. „Upravljalni organ v funkciji vodenja“ bi moral zajemati vse člane upravljalnega organa na najvišji ravni konsolidacije, ki so odgovorni za njegove funkcije vodenja (tj. izvršne direktorje), kot je opredeljeno v navodilih k stolpcu (a) poročila REM1 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637. Institucije bi morale člane upravljalnih organov podrejenih družb razvrstiti na ustrezna področja poslovanja pod točkami od (c) do (i), če je ustrezna razčlenitev na voljo, sicer pa v kategorijo „drugo višje vodstvo“.
 - c. „Investicijsko bančništvo“ bi moralo vključevati podjetniške finance, trgovanje in prodajo, kot so opredeljeni v členu 317, preglednica 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, posle z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192(3), in zasebni kapital.
 - d. „Bančništvo na drobno“ bi moralo vključevati celotno kreditno aktivnost institucije (namenjeno posameznikom in podjetjem).
 - e. „Upravljanje premoženja“ bi moralo vključevati upravljanje premoženja znotraj:
 - i. institucije, ki je vključena v vzorec;

- ii. podrejenih družb, ki so institucije, vključno z investicijskimi podjetji, kot so opredeljena v členu 1(2) ali (5) Uredbe (EU) 2019/2033; in
 - iii. podrejenih družb, ki so investicijska podjetja, kolektivni naložbeni podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), upravitelji alternativnih investicijskih skladov (UAIS) ali investicijska podjetja, za katera se na konsolidirani podlagi uporabljata člena 92 in 94 Direktive 2013/36/EU, v skladu s členom 109(5) in (6) navedene direktive.
- f. „Korporativne funkcije“ bi morale zajemati zaposlene na vseh funkcijah, ki so odgovorne za celotno institucijo na konsolidirani ravni in za podrejene družbe s takimi funkcijami na posamični ravni, npr. človeški viri, informacijska tehnologija.
 - g. „Neodvisne kontrolne funkcije“ bi morale zajemati zgolj zaposlene, ki se ukvarjajo z neodvisnimi funkcijami upravljanja tveganj, skladnosti poslovanja in notranje revizije, kot so opisane v oddelku 19 smernic organa EBA o notranjem upravljanju v skladu z Direktivo 2013/36/EU.
 - h. V Prilogi I se šteje, da „zaposleni v podrejenih družbah, za katere se uporablja poseben okvir za prejemke,“ vključujejo vse zaposlene v podrejeni družbi, ki je investicijsko podjetje, KNPVP ali UAIS, za katerega se uporablja poseben okvir za prejemke in na katerega se na konsolidirani podlagi ne nanašajo zahteve glede prejemkov iz člena 109 Direktive 2013/36/EU.
 - i. „Vsi drugi zaposleni“ bi morali zajemati zaposlene in člane upravljalnega organa podrejenih družb, razen investicijskih podjetij, KNPVP in UAIS, ki jih ni mogoče razvrstiti v kategorije pod točkami od (a) do (h).

5.1. Dodatne specifikacije za podatke o prejemkih v Prilogi II

- 45. Diskrecijske pokojninske ugodnosti bi bilo treba vključiti v poročilo REM1 in, če se nanje nanašajo odlogi, poročilo REM3 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637, in sicer v „druge oblike variabilnih prejemkov“, poleg tega pa bi jih bilo treba poročati tudi v poročilu iz Priloge II.
- 46. Variabilne prejemke, dodeljene na podlagi večletnih obdobj in ne na letni podlagi, tj. kadar institucije vsako leto ne začnejo novega večletnega obdobja, bi bilo treba v celoti uvrstiti v skupne variabilne prejemke iz poročila REM1 za poslovno leto, v katerem so prejemki dodeljeni, v primeru, da se nanje nanašajo odlogi, pa tudi v poročilo REM3 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637, pri čemer se ne bi smela upoštevati datum, na katerega so variabilni prejemki dejansko izplačani, ali trajanje obdobja ocenjevanja uspešnosti. Znesek teh variabilnih prejemkov bi bilo treba vključiti tudi v dodatne informacije v Prilogi II.
- 47. Institucije, za katere se ne uporabljajo odstopanja iz člena 94(3)(a) Direktive 2013/36/EU, bi morale poleg poročila iz Priloge III o učinku odstopanj iz člena 94(3)(a) in (b) navedene direktive predložiti tudi fiksne in variabilne prejemke zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij in na katere se nanaša katera koli izjema iz člena 94(3)(b) navedene direktive, in sicer tako, da jih navedejo v poročilu iz Priloge II.

5.2. Dodatne specifikacije za podatke o prejemkih v Prilogi III

48. Institucije bi morale v Prilogi III navesti, ali so upravičene do uveljavljanja odstopanj iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU, ki zadevajo zahtevo o izplačilu dela variabilnih prejemkov v instrumentih in z odlogom, ter navesti zahtevane informacije o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, za katere se uporabljajo odstopanja. Pri predložitvi podatkov na konsolidirani podlagi bi morali biti število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, in prejemki, ki jih je treba poročati, seštevki vseh zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, oziroma prejemkov v okviru vseh subjektov, za katere se uporabljajo odstopanja, ter subjektov, ki so vključeni v bonitetno konsolidacijo in za katere veljajo zahteve za prejemke iz navedene direktive.
49. Da se odstopanja iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU uporabljajo, se šteje, kadar se institucija, na katero se nanaša odstopanje, odloči, da ne bo upoštevala minimalnih zahtev glede deleža, ki ga je treba v skladu s členom 94(1) navedene direktive odložiti ali izplačati v instrumentih (npr. odstopanje se uporablja tudi, če se odloži 30 % variabilnega prejemka izvršnega direktorja ali če se odloži samo za tri leta, saj ni izpolnjena minimalna zahteva o odlogu vsaj 40 % prejemka za obdobje najmanj štirih let).

6. Dodatna navodila za podatke o razlikah v prejemkih med spoloma v Prilogi IV

50. Institucije, ki sodelujejo pri primerjavi razlik v prejemkih med spoloma, bi morale te razlike izračunati na posamični podlagi in pri tem upoštevati zaposlene, vključno z zaposlenimi v podružnicah v isti državi članici, ki delo opravljajo pretežno v državi članici, v kateri se nahaja institucija. Zaposleni, ki pretežno delajo v podružnicah v drugi državi članici ali v tretji državi, se ne bi smeli upoštevati.
51. Institucije bi morale oblikovati seznam vseh zaposlenih in opredeliti, katere od njih bi bilo treba vključiti v izračun razlik v prejemkih med spoloma, in sicer v skladu z naslednjimi merili:
- a. razliko v prejemkih med spoloma bi bilo treba izračunati za zaposlene, ki so zaposleni ob koncu poslovnega leta, kar pomeni, da se v primerjavo ne bi smeli vključiti zaposleni, ki so institucijo zapustili med poslovnim letom;
 - b. zaposlene, ki ne prejmejo svojega običajnega skupnega letnega prejemka, ker so bili ob koncu poslovnega leta na kateri koli od oblik starševskega dopusta, dolgotrajnega bolniškega dopusta ali dolgotrajnega posebnega dopusta, bi bilo treba izključiti iz primerjave; dolgotrajni dopust bi bilo treba razumeti kot dopust, ki traja vsaj tri zaporedne mesece;
 - c. zaposleni, ki so se zaposlili v zadnjih treh mesecih poslovnega leta, se pri tej primerjavi ne bi smeli upoštevati;

- d. člane upravljalnega organa v funkciji vodenja bi bilo treba obravnavati kot zaposlene in kot zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije;
 - e. člani upravljalnega organa v nadzorni funkciji ne bi smeli biti vključeni v izračun, razen če so predstavniki zaposlenih;
 - f. člani upravljalnega organa v nadzorni funkciji, ki so predstavniki zaposlenih, bi se pri izračunu morali šteti kot zaposleni, kot zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, pa zgolj, če k tovrstnim zaposlenim spadajo na podlagi funkcije, ki jo opravljajo kot zaposleni.
52. Razliko v prejemkih med spoloma bi bilo treba izračunati kot razliko med povprečnimi prejemki moških in žensk, izraženo v odstotku povprečnih prejemkov moških. Institucije bi morale za izračun uporabiti letne bruto prejemke zaposlenih na podlagi ekvivalenta polnega delovnega časa. V skladu s smernicami organa EBA o preudarnih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU bi morale pri izračunu razlike v prejemkih med spoloma upoštevati skupne dodeljene prejemke, po svojih najboljših močeh pa tudi ureditev delovnega časa, letni dopust in druge finančne in nefinančne koristi, ter pri tem upoštevati določbe iz naslednjega odstavka.
53. Institucije bi morale za vsakega zaposlenega, ki bi ga bilo treba v skladu z odstavkom 51 vključiti v izračun razlik v prejemkih med spoloma, opredeliti njegove celotne letne bruto prejemke, ki so vsota fiksnih in variabilnih prejemkov, ter pri tem upoštevati naslednje:
- a. Nedenarne ugodnosti (npr. službeno vozilo, brezobrestna posojila, brezplačni vrtec v podjetju itd.) bi bilo treba upoštevati v obliki njihove obdavčene denarne vrednosti.
 - b. Redno plačevanje prispevkov za pokojninsko in zdravstveno zavarovanje za vse zaposlene se ne bi smelo upoštevati. Diskrecijske pokojninske ugodnosti bi bilo treba upoštevati.
 - c. Uporabiti bi bilo treba celotne dodeljene variabilne prejemke za vsa obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so se zaključila med poslovnim letom, na katerem temelji izračun, tudi če se nanašajo na obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so daljša od enega leta. To bi moralo vključevati variabilne prejemke, dodeljene na podlagi večletnih obdobj in ne na letni podlagi, kot je opredeljeno v odstavku 46.
 - d. Zajamčeni variabilni prejemki (bonus ob zaposlitvi) in odpravnine (npr. ko se pogodba zaposlenemu ob koncu poslovnega leta še ni iztekla) se pri izračunu ne bi smeli upoštevati.
 - e. Za zaposlene, ki so delali s skrajšanim delovnim časom, tudi samo v delih poslovnega leta, ali ki niso bili zaposleni v celotnem poslovnem letu ali ki so bili v delu poslovnega leta na eni od vrst dopusta (npr. na neplačanem ali starševskem dopustu), bi bilo treba po najboljših močeh opredeliti celotni letni znesek variabilnih in fiksnih prejemkov, ki bi ga ti zaposleni prejeli, če bi bili plačani za celotno poslovno leto in zaposleni s polnim delovnim časom. Institucije lahko te zneske izračunajo tako, da prejemke ekstrapolirajo, npr. tiste, dodeljene za zaposlitev za krajši delovni čas, na celotne letne bruto prejemke za zaposlitev s polnim delovnim časom (npr. prejemek zaposlenega, ki je zaposlen za polovični delovni čas, pomnožijo z 2, da izračunajo letni prejemek za zaposlitev s polnim delovnim časom).

54. Institucije bi morale razlike v prejemkih med spoloma izračunati za vse zaposlene (vključno z zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, opredeljenimi na posamični podlagi) ter ločeno za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. V skladu z nacionalno zakonodajo in splošno uredbo o varstvu podatkov bi si morale razumno prizadevati za opredelitev spola svojih zaposlenih. Zaposlene, katerih spola ni mogoče opredeliti, lahko izločijo.
55. Institucije z 250 ali več zaposlenimi bi morale razlike v prejemkih med spoloma izračunati tako za vsak kvartil njihovih skupnih prejemkov kot tudi skupaj. Institucije z manj kot 250 zaposlenimi bi morale predložiti samo podatke o razlikah v prejemkih med spoloma, ki temeljijo na skupnih podatkih vseh zaposlenih. Institucije z 250 ali več zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, bi morale razlike v prejemkih med spoloma izračunati tako za vsak kvartil njihovih skupnih prejemkov kot tudi skupaj. Institucije z manj kot 250 zaposlenimi, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, bi morale predložiti samo podatke o razlikah v prejemkih med spoloma, ki temeljijo na skupnih podatkih za tovrstne zaposlene.
56. Institucije bi morale razliko v prejemkih izračunati glede na zastopanost posameznega spola kot odstotek moških in ženskih zaposlenih na podlagi števila vseh zaposlenih oziroma vseh zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Kjer je ustrezno glede na odstavek 55, bi bilo treba razlike izračunati na kvartil – skupni odstotek zastopanosti moških in žensk bi moral, kjer je ustrezno, za vsak izračunani kvartil in za skupno število vseh zaposlenih in zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, znašati 100,00 %.
57. Razliko v prejemkih med spoloma, ki temelji na bruto prejemkih, bi bilo treba izraziti kot razliko med višino prejemkov moških in ženskih zaposlenih, torej kot:
- razliko med povprečnimi prejemki moških in povprečnimi prejemki žensk, izraženo kot odstotek povprečnih prejemkov moških, ter
 - razliko med mediano prejemkov moških in mediano prejemkov žensk, izraženo kot odstotek mediane prejemkov moških.⁵
58. Institucije bi morale pri pripravi izračuna upoštevati naslednja navodila:
- Prejemke zaposlenih (ne glede na spol) bi bilo treba razvrstiti po višini zneska, začeniši z najnižjim zneskom. Vsakemu znesku prejemka, ki je bil dodeljen posameznemu zaposlenemu, bi bilo treba pripisati moški ali ženski spol ter zabeležiti, ali ta zaposleni spada med zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije.
 - Zaposlene, katerih spol ni ne moški ne ženski, bi bilo treba uvrstiti pod spol, s katerim se identificirajo, v primeru, da ta podatek ni znan ali da se identificirajo s spolom, ki ni ne

⁵ Razlika v prejemkih med spoloma, izražena v odstotku = $(\text{povprečni prejemki moških} - \text{povprečni prejemki žensk}) \times 100$: povprečni prejemki moških.

moški ne ženski, pa bi jih bilo treba uvrstiti pod spol (moški ali ženski), ki je manj zastopan v skupnem številu zaposlenih.

- c. Končni seznam zaposlenih bi bilo treba razdeliti na kvartile, če je to ustrezno glede na odstavek 55.
- d. Mediano prejemkov vseh moških in ženskih zaposlenih ter povprečne prejemke vseh moških in ženskih zaposlenih, ločeno pa tudi moških in ženskih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, bi bilo treba izračunati skupno in, če je ustrezno glede na odstavek 55, za vsak kvartil.

59. Vse podatke bi bilo treba predložiti v obliki odstotkov, zaokroženih na dve decimalni mesti (npr. „17,23 %“ ali „-17,23 %“, če gre za negativno vrednost). Če razlike v prejemkih med spoloma v kateri od kategoriji ni mogoče izračunati, ker so vsi zaposleni ženskega spola, se podatkovni točki v Prilogi VI pripiše vrednost „N/A“, če pa so vsi zaposleni moški, bi moral biti rezultat prikazan kot „100,00 %“.

7. Kakovost podatkov

- 60. Institucije in pristojni organi bi morali preveriti, ali so podatki za primerjavo popolni in verodostojni, preden jih predložijo pristojnemu organu ali organu EBA. Pri preverjanju kakovosti podatkov bi bilo treba upoštevati validacijska pravila iz Priloge VII in, če je ustrezno, pravila iz tehničnih navodil za orodje za zbiranje podatkov.
- 61. Če podatki za primerjavo skozi čas močno nihajo, bi morale institucije in pristojni organi to znati pojasniti.
- 62. Pristojni organi bi morali pri preverjanju verodostojnosti podatkov za primerjavo upoštevati velikost institucije, število njenih zaposlenih in običajno višino prejemkov. Ugotovljene neverodostojne podatke bi bilo treba popraviti, preden se predložijo.
- 63. Kadar se podatki za primerjavo ne zdijo verodostojni, a so dejansko pravilni, bi morali pristojni organi organ EBA obvestiti o razlogih za to.
- 64. V primeru predloženih podatkov za primerjavo, katerih kakovost je vprašljiva ali ki se ne zdijo verodostojni, lahko organ EBA pristojne organe pozove, naj podatke pregledajo in zagotovijo informacije, ki so potrebne za njihovo pravilno razlago.
- 65. Pristojni organi bi morali po potrebi čim prej predložiti popravljene podatke ali razlage podatkov, ki se ne zdijo verodostojni. Tesno bi morali sodelovati z organom EBA in tako zagotoviti, da bo nabor podatkov za analizo zanesljiv in kakovosten, in sicer najpozneje do 30. septembra leta, v katerem so bili podatki sporočeni.
- 66. Pristojni organi bi morali pri predložitvi podatkov za primerjavo organu EBA zagotoviti, da upoštevajo tudi sklep EBA/DC/335 z dne 5. junija 2020 o evropski centralizirani infrastrukturi za

nadzorniške podatke (EUCLID)⁶, kakor je bil spremenjen, ter da institucijam zagotovijo morebitne tehnične specifikacije, potrebne za stalno izpolnjevanje zahtev iz navedenega sklepa.

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

Priloga I: Splošne informacije in informacije o prejemkih vseh zaposlenih

Ime institucije/skupine						Ime			
Ali se za institucijo uporablja odstopanje iz člena 94(3)(a) Direktive 2013/36/EU na ravni institucije?						Da/Ne			
Poslovno leto, za katero so dodeljeni prejemki (leto N)						Leto			
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Investicijski o bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne kontrolne funkcije	Vsi zaposleni v podrejenih družbah, za katere se uporablja poseben okvir za prejemke ¹	Vsi drugi zaposleni
Število članov (število oseb)									
Skupno število zaposlenih v EPDČ ²									
Skupni čisti dobiček v letu N (v EUR) ³	Skupni znesek v EUR (npr. 123 456 789,00)								
Skupni znesek dividend (ali podobnih razdelitev), izplačanih v letu N (v EUR)	Skupni znesek v EUR								
Skupni prejemki (EUR)									
Od tega: variabilni prejemki (v EUR)									

¹ Zaposleni v investicijskih podjetjih, kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje ali družbah za upravljanje alternativnih investicijskih skladov, za katere se v skladu z akti Unije uporablja poseben okvir za prejemke.

² Število zaposlenih bi moralo biti izraženo v ekvivalentih polnega delovnega časa (EPDČ) in temeljiti na številu zaposlenih ob koncu leta v skladu z njihovimi posameznimi ureditvami delovnega časa.

³ Čisti dobički bi morali temeljiti na računovodskem sistemu, ki se uporablja za regulativno poročanje. Pri skupinah to pomeni dobiček (ali izgubo) na podlagi konsolidiranih računovodskih izkazov.

Od tega: fiksni prejemki (v EUR)									
-------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Priloga II: Dodatne informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

Ime institucije/skupine:		Ime			
Poslovno leto, za katero so dodeljeni prejemki (leto N):		Leto			
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	
Število prejemnikov prispevkov k diskrecijskim pokojninskim ugodnostim v letu N					
Skupni znesek prispevkov k diskrecijskim pokojninskim ugodnostim (v EUR) v letu N (ki so všteti v druge oblike variabilnih prejemkov)					
Skupni znesek variabilnih prejemkov, dodeljenih za večletno obdobje v okviru programov, ki se ne izvajajo na letni ravni (v EUR)					
Za institucije, za katere se ne uporablja odstopanje iz člena 94(3)(a) Direktive 2013/36/EU na skupni ravni institucije Skupni znesek variabilnih prejemkov, dodeljenih zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se zaradi nizkih variabilnih prejemkov uporablja vsaj eno odstopanje iz člena 94(3)(b) Direktive 2013/36/EU					
Za institucije, za katere se ne uporablja odstopanje iz člena 94(3)(a) Direktive 2013/36/EU na skupni ravni institucije					

Skupni znesek fiksnih prejemkov, dodeljenih zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se zaradi nizkih variabilnih prejemkov uporablja vsaj eno odstopanje iz člena 94(3)(b) Direktive 2013/36/EU				
--	--	--	--	--

Priloga III: Odstopanja od izpolnjevanja zahtev glede izplačila dela variabilnih prejemkov z odlogom in v instrumentih v skladu z Direktivo 2013/36/EU (direktivo o kapitalskih zahtevah)

Ime institucije/skupine:	Ime	
Poslovno leto, za katero so dodeljeni prejemki (leto N):	Leto	
Informacije o razpoložljivosti izvzetij	Odstopanja na ravni podjetja v skladu s členom 94(3)(a) direktive o kapitalskih zahtevah	Odstopanja za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, v skladu s členom 94(3)(b) direktive o kapitalskih zahtevah
Ali institucija uporablja odstopanja v zvezi z zahtevo glede izplačila dela variabilnih prejemkov z odlogom in v instrumentih za vse svoje zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, v skladu s členom 94(3)(a) direktive o kapitalskih zahtevah? Če ste na to vprašanje odgovorili z „da“, ni treba navesti spodnjih informacij.	Da/Ne	
Ali institucija uporablja odstopanje od zahteve iz člena 94(1)(l) direktive o kapitalskih zahtevah (izplačilo v instrumentih)	Da/Ne	Da/Ne
Če institucija uporablja zgornje odstopanje, vendar pri tem uporablja nižji prag v skladu z nacionalno zakonodajo, navedite ta prag v EUR		Prag
Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	Število oseb	Število oseb
Delež zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	Delež	Delež
Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	v EUR	v EUR
Od tega: variabilni prejemki	v EUR	v EUR
Od tega: fiksni prejemki	v EUR	v EUR
Ali institucija uporablja odstopanje od zahteve iz člena 94(1)(m) direktive o kapitalskih zahtevah (izplačilo z odlogom)?	Da/Ne	Da/Ne
Če institucija uporablja zgornje odstopanje, vendar pri tem uporablja nižji prag v skladu z nacionalno zakonodajo, navedite ta prag v EUR		Prag
Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	Število oseb	Število oseb

Delež zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	Delež	Delež
Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	v EUR	v EUR
Od tega: variabilni prejemki	v EUR	v EUR
Od tega: fiksni prejemki	v EUR	v EUR
Ali institucija uporablja odstopanje od zahteve iz drugega odstavka točke (o) člena 94(1) (odstopanja v zvezi z izplačilom diskrecijskih pokojninskih ugodnosti v instrumentih)?	Da/Ne	Da/Ne
Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	Število oseb	Število oseb
Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in za katere se uporablja zgornje odstopanje	v EUR	v EUR
Od tega: variabilni prejemki	v EUR	v EUR
Od tega: fiksni prejemki	v EUR	v EUR

Priloga IV: Informacije o razlikah v prejemkih med spoloma

Institucija (posamična raven)	Ime
Identifikator pravnih subjektov	Številka
Država članica	Oznaka ISO (npr. AT, BE, CY)
Leto	IIII
Skupno število zaposlenih	Število oseb
Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	Število oseb

Zastopanost zaposlenih po spolu v kvartilih višine prejemkov

Zastopanost moških in ženskih zaposlenih v vsakem kvartilu višine prejemkov	Vsi moški zaposleni, izraženi v odstotku vseh zaposlenih	Vse ženske zaposlene, izražene v odstotku vseh zaposlenih	Vsi moški zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, izraženi v odstotku vseh zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	Vse ženske zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, izražene v odstotku vseh zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1. kvartil (spodnji)	Delež (npr. 42,43 %)	Delež	Delež	Delež
2. kvartil (spodnji srednji)	Delež	Delež	Delež	Delež
3. kvartil (zgornji srednji)	Delež	Delež	Delež	Delež
4. kvartil (zgornji)	Delež	Delež	Delež	Delež
Vsi zaposleni/zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	Delež	Delež	Delež	Delež

Razlika v prejemkih med spoloma na podlagi skupnih bruto prejemkov

Skupna bruto letna višina prejemkov	Razlika v prejemkih med spoloma pri vseh zaposlenih na podlagi mediane	Razlika v prejemkih med spoloma pri vseh zaposlenih na podlagi povprečja	Razlika v prejemkih med spoloma pri zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, na podlagi mediane	Razlika v prejemkih med spoloma pri zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, na podlagi povprečja
1. kvartil (spodnji)	Delež (npr. 42,43 %)	Delež	Delež	Delež
2. kvartil (spodnji srednji)	Delež	Delež	Delež	Delež
3. kvartil (zgornji srednji)	Delež	Delež	Delež	Delež
4. kvartil (zgornji)	Delež	Delež	Delež	Delež
Vsi zaposleni/zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	Delež	Delež	Delež	Delež

vplivajo na profil tveganosti institucije				
--	--	--	--	--

Priloga V: Odobrena višja razmerja med variabilnimi in fiksnimi prejemki – institucije¹⁰

Ime institucije	Ime
Identifikator pravnih subjektov	LEI
Leto	III
Skupno število zaposlenih (konec poslovnega leta)	Število oseb
Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije (rezultat letnega postopka opredelitve)	Število oseb
Bilančna vsota (konec poslovnega leta)	Znesek v EUR
Odobreno višje razmerje (tj. razmerje med variabilnimi in fiksnimi prejemki, ki presega 100 %)	Delež
Datum, na katerega je skupščina delničarjev nazadnje odobrila višje razmerje	dd. mm. III
Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in na katere bi se lahko nanašalo odobreno razmerje, ki presega 100 %	Število oseb
Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in ki so jim bili dejansko dodeljeni prejemki, zaradi katerih razmerje med variabilnimi in fiksnimi prejemki v poslovnem letu presega 100 % ¹¹	Število oseb

¹⁰ Institucije bi morale podatke sporočati na posamični podlagi.

¹¹ Zajamčeni variabilni prejemki in odpravnine se ne bi smeli upoštevati, kadar niso vključeni v izračun razmerja v skladu s smernicami o preudarnih politikah prejemkov.

Priloga VI: Odobrena višja razmerja med variabilnimi in fiksnimi prejemki – združena s strani pristojnih organov

Država članica	<i>Oznaka ISO</i>
Leto zbranih podatkov	<i>III</i>
Skupno število institucij, ki imajo pravni sedež znotraj države članice (dodatne informacije je treba navesti spodaj) – npr. na podlagi bančne statistike	<i>Število</i>
Združeno skupno število zaposlenih v vseh institucijah znotraj države članice	<i>Število</i>
Združeno skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, v vseh institucijah znotraj države članice (če je na voljo, sicer /)	<i>Število</i>
Združena bilančna vsota institucij znotraj države članice	<i>Število</i>
Število institucij, za katere so delničarji odobrili višje razmerje, s pravnim sedežem znotraj države članice (dodatne informacije se navedejo spodaj)	<i>Število</i>
Od tega: število institucij s pravnim sedežem znotraj države članice, ki so kot zgornje razmerje odobrile 200 %	<i>Število</i>
Združeno skupno število zaposlenih v teh institucijah	<i>Število</i>
Združeno skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, v teh institucijah	<i>Število</i>
Združena bilančna vsota teh institucij	<i>Število</i>
Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in na katere bi se lahko nanašalo odobreno razmerje, ki presega 100 %	<i>Število</i>
Združeno skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije in ki so jim bili dejansko dodeljeni prejemki, zaradi katerih razmerje med variabilnimi in fiksnimi prejemki v poslovnem letu presega 100 %	<i>Število</i>
Spremembe v primerjavi s prejšnjo predložitvijo podatkov	
Število institucij, ki so od zadnje predložitve podatkov organu EBA uvedle višje razmerje (ponovne odobritve se ne bi smele poročati)	<i>Število</i>

Število institucij, ki so od zadnje predložitve podatkov organu EBA opustile prakso višjih razmerij	Število
---	---------

Priloga VII – Preverjanja kakovosti podatkov

Institucije in pristojni organi bi morali izvesti naslednja preverjanja kakovosti podatkov v zvezi s poročili o prejemkih iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637¹².

Poročilo REM1:

Vrstica	Preverjanje kakovosti podatkov
1 in 9	Število zaposlenih, ki se poroča v stolpcih o upravljalnem organu, bi moralo biti izraženo v celih številih.
2	Skupni fiksni prejemki bi morali biti vsota vrstic 3, EU-4a, 5, EU-5x in 7; pri poročanju o zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, bi moral znesek znašati > nič.
9	Sporočeno število zaposlenih ne bi smelo biti večje od števila zaposlenih, navedenega v vrstici 1.
10	Skupni variabilni prejemki bi morali biti vsota vrstic 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x in 15.
10	Skupni variabilni prejemki ne bi smeli biti nižji od vsote odpravnin in zajamčenih variabilnih prejemkov iz vrstic 2 in 7 poročila REM2.
-	Vsota odloženih prejemkov v vrsticah 12, EU-14a, EU-14b, EU-14y in 16 ne bi smela presegati vrednosti v vrstici 10.
-	Delež odloženih prejemkov: vsota odloženih prejemkov v vrsticah 12, EU-14a, EU-14b, EU-14y in 16 bi morala biti večja ali enaka kot 0,4-kratnik vrednosti v vrstici 10, zmanjšane za zajamčene variabilne prejemke (poročilo REM2, vrstica 3), odpravnine (poročilo REM2, vrstica 10) ter zneske variabilnih prejemkov, dodeljenih zaposlenim, za katere velja odstopanje iz člena 94(3)(b) (glej Prilogo II).
-	Institucije bi morale upoštevati, da je to poenostavljeno validacijsko pravilo namenjeno samo primerjanju ter da se z njim ne potrди izpolnjevanje zahtev glede zajamčenih variabilnih prejemkov in odpravnin, saj se odštejejo polni zneski, vendar je za dele zneskov morda zahtevano odloženo izplačilo delov variabilnih prejemkov.
-	To validacijsko pravilo se ne uporablja za institucije, kjer za vse zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, v skladu s

členom 94(3)(a) Direktive 2013/36/EU velja odstopanje od zahteve po odloženem izplačilu delov variabilnih prejemkov.

11 in 12		Vrednost v vrstici 12 ne sme biti višja od vrednosti v vrstici 11.
EU-13a EU-14a	in	Vrednost v vrstici EU-14a ne sme biti višja od vrednosti v vrstici EU-13a.
EU-13b EU-14b	in	Vrednost v vrstici EU-14b ne sme biti višja od vrednosti v vrstici EU-13b.
EU-14x EU-14y	in	Vrednost v vrstici EU-14y ne sme biti višja od vrednosti v vrstici EU-14x.
15 in 16		Vrednost v vrstici 16 ne sme biti višja od vrednosti v vrstici 15.
-		Razmerje med fiksnimi (vrstica 2) in variabilnimi (vrstica 10) prejemki ne sme presegati 100 % oziroma 200 %, kakor je ustrezno, v kar pa niso všteti zneski v vrsticah 3 in 10 poročila REM2 (zgornja meja za bonuse).
-		<p>Izplačilo v instrumentih: vsota vrstic EU 13-a, EU 13-b in EU-14x bi morala po tem, ko se odštejejo variabilni prejemki zaposlenih, za katere velja odstopanje iz člena 94(3)(b) (glej Prilogo II), zajamčeni variabilni prejemki (poročilo REM2, vrstica 3) in odpravnine (poročilo REM2, vrstica 10), znašati 50 % ali več skupnih variabilnih prejemkov (poročilo REM2, vrstica 10).</p> <p>Institucije bi morale upoštevati, da je to poenostavljeno validacijsko pravilo namenjeno samo primerjanju ter da se z njim ne potrди izpolnjevanje zahtev glede zajamčenih variabilnih prejemkov in odpravnin, saj se odštejejo polni zneski, vendar je za dele zneskov morda zahtevano izplačilo delov variabilnih prejemkov v instrumentih.</p> <p>To validacijsko pravilo se ne uporablja za institucije, kjer za vse zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, v skladu s členom 94(3)(a) Direktive 2013/36/EU velja odstopanje od zahteve po izplačilu delov variabilnih prejemkov v instrumentih.</p>

¹² Izvedbeni tehnični standardi so dostopni na: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0637&from=EN>

Poročilo REM2

Vrstica	Preverjanje kakovosti podatkov
1, 4 in 6	Število zaposlenih, ki se poroča v stolpcih a in b, bi moralo biti izraženo v celih številih.
1 in 2	Če je v vrstici 2 navedena pozitivna vrednost, mora biti pozitivna vrednost navedena tudi v vrstici 1, in obratno.
2	Vrednost v vrstici 3 ne bi smela biti višja od vrednosti v vrstici 2.
6 in 7	Če je v vrstici 7 navedena pozitivna vrednost, mora biti pozitivna vrednost navedena tudi v vrstici 6, in obratno.
7	Vsota vrstic 8 in 9 mora biti enaka vrednosti v vrstici 7.
10	Vrednost v vrstici 10 ne sme biti višja od vrednosti v vrstici 8.
11	Vrednost v vrstici 11 ne sme biti višja od vrednosti v vrstici 7.

Poročilo REM3

Vrstica	Preverjanje kakovosti podatkov
1	Vrednosti morajo biti enake vsoti vrednosti v vrsticah 2, 3, 4, 5 in 6 v posameznem stolpcu.
7	Vrednosti morajo biti enake vsoti vrednosti v vrsticah 8, 9, 10, 11 in 12 v posameznem stolpcu.
13	Vrednosti morajo biti enake vsoti vrednosti v vrsticah 14, 15, 16, 17 in 18 v posameznem stolpcu.
19	Vrednosti morajo biti enake vsoti vrednosti v vrsticah 20, 21, 22, 23 in 24 v posameznem stolpcu.
25	Vrednosti morajo biti enake vsoti vrednosti v vrsticah 1, 7, 13 in 19 v posameznem stolpcu.

- Vrednost v stolpcu a mora biti enaka vsoti vrednosti v stolpcih b in c v posamezni vrstici.

Poročilo REM5

Vrstica	Preverjanje kakovosti podatkov
---------	--------------------------------

1	Število v stolpcu j mora biti enako vsoti števil v vrstici 2, stolpec c, vrstici 3, stolpci d do i, in vrstici 4, stolpci d do i.
---	---

2	Število v stolpcu c mora biti enako vsoti stolpcev a in b.
---	--

3	Vsota števil v stolpcih d do i mora biti enaka številu v vrstici 1, stolpec c, poročila REM1.
---	---

4	Vsota števil v stolpcih d do i mora biti enaka številu v vrstici 1, stolpec d, poročila REM1.
---	---

5	Vrednost vsakega stolpca od a do i mora biti enaka vsoti vrstic 6 in 7 ustreznega stolpca.
---	--

5	Vsota stolpcev od c do i mora biti enaka vsoti stolpcev od a do d vrstice 17 poročila REM1.
---	---

6	Vrednosti v stolpcih a in b morata biti enaki vrednostim v stolpcih a in b vrstice 10 poročila REM1.
---	--

6	Vsota stolpcev od c do i mora biti enaka vsoti stolpcev od a do d vrstice 10 poročila REM1.
---	---

7	Vrednosti v stolpcih a in b morata biti enaki vrednostim v stolpcih a in b vrstice 2 poročila REM1.
---	---

7	Vsota stolpcev od c do i mora biti enaka vsoti stolpcev od a do d vrstice 2 poročila REM1.
---	--

