



EBA/GL/2014/08

16/07/2014

Riktlinjer

för jämförelse av ersättningar

Riktlinjernas status

Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (nedan kallad *EBA-förordningen*). I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten försöka följa riktlinjerna med alla tillgängliga medel.

I riktlinjerna ger Europeiska bankmyndigheten (EBA) sin syn på vad som är lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla berörda behöriga myndigheter och finansinstitut följer riktlinjerna. De behöriga myndigheter som omfattas av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsyn (t.ex. genom att ändra sin rättsliga ram eller sina tillsynsrutiner). Detta gäller även när riktlinjerna främst riktar sig till institutioner.

Rapporteringskrav

I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna underrätta EBA om huruvida de följer eller tänker följa riktlinjerna. I annat fall ska de ange skälen till att inte följa riktlinjerna. Myndigheterna ska underrätta EBA senast den 16/09/2014. Om de berörda myndigheterna inte underrättat EBA inom denna tidsfrist anser EBA att de inte följer riktlinjerna. Underrättelserna bör ske på formuläret i avsnitt 5 och skickas till compliance@eba.europa.eu. Ange referensnummer EBA/GL/2014/08. Underrättelserna bör skickas av personer med lämplig behörighet att för den behöriga myndighetens räkning rapportera att riktlinjerna följs.

Underrättelserna offentliggörs på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner

1. Riktlinjernas syfte och tillämpningsområde

1.1. Dessa riktlinjer innehåller närmare uppgifter om

(a) den information som de behöriga myndigheterna ska lämna in till EBA om jämförelsen av ersättningstrender och ersättningspraxis i enlighet med artikel 75.1 i direktiv 2013/36/EU¹,

(b) jämförelse av ersättningstrender och ersättningspraxis på EES-nivå, de åtgärder som ska vidtas för att se till att de uppgifter som samlas in för detta ändamål är enhetliga och de behöriga myndigheternas deltagande i förfarandet vid EBA:s jämförelse av ersättningar (nedan kallad *jämförelsen*) enligt artikel 75.2 i direktiv 2013/36/EU.

1.2. Riktlinjerna är avsedda för de behöriga myndigheterna.

1.3. De begrepp som definieras i artikel 3 i direktiv 2013/36/EU eller i artikel 4 i förordning (EU) nr 575/2013² har samma betydelse i dessa riktlinjer.

2. Institut som omfattas av insamlingen av uppgifter

2.1. De behöriga myndigheterna bör se till att jämförelsen av ersättningspraxis omfattar minst 60 procent av den finansiella sektorn, bestående av kreditinstitut och värdepappersföretag i deras jurisdiktion och uttryckt i de aggregerade samlade tillgångarna i instituten vid kalenderårets utgång.

2.2. Om de behöriga myndigheterna inte med rimlig säkerhet kan säkerställa en täckning på 60 procent, t.ex. för att marknaden domineras av dotterföretag som är etablerade i en annan medlemsstat än deras moderinstitut i EES-området, och dessa moderinstitut i EES-området inte skulle ingå i de uppgifter som rapporteras enligt den förteckning över institut som EBA har tillhandahållit, får de behöriga myndigheterna som ett alternativ lämna in uppgifter för upp till 20 av de största enskilda instituten i deras medlemsstat.

2.3. De behöriga myndigheterna får i sin nationella jämförelse ta med ytterligare institut för vilka de anser att det är nödvändigt att samla in uppgifter om ersättningar.

2.4. De behöriga myndigheterna bör årligen informera EBA om institut som bör ingå i EBA:s jämförelse. Detta kan de göra genom att informera EBA om eventuella förändringar jämfört med föregående år. Ändringar i urvalet av institut bör undvikas i största möjliga mån, för att se till att urvalet förblir stabilt. De behöriga myndigheterna bör lämna in uppgifter för alla institut som ingår i EBA:s förteckning över institut.

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

2.5. De behöriga myndigheter som har tagit med dotterföretag i förteckningen över institut bör granska den förteckning som EBA har tillhandahållit för att säkerställa att uppgifterna inte ingår i några konsoliderade uppgifter som kommer att samlas in. Om dotterföretaget ingår i konsolideringen för ett institut som ingår i EBA:s jämförelse bör den behöriga myndigheten be EBA att ta bort dotterföretaget från förteckningen över institut, så att uppgifterna för detta dotterföretag endast lämnas in som en del i de insamlade konsoliderade uppgifterna.

3. Omfattningen av konsolideringen och insamlingen av uppgifter

3.1. De behöriga myndigheterna bör samla in uppgifter på högsta konsolideringsnivå i enlighet med del ett avdelning II kapitel 2 avsnitt 1 i förordning (EU) nr 575/2013, dvs. på konsoliderad EES-nivå, vilket omfattar alla dotterföretag och filialer i en grupp, oavsett om dessa är etablerade i en medlemsstat eller i ett tredjeland. Insamlingen av uppgifter om ersättningar bör ha samma omfattning som tillämpningsområdet för kraven på konsoliderad kapitalbas.

3.2. De behöriga myndigheter som ansvarar för tillsynen på gruppnivå inom EES bör samla in de uppgifter som beskrivs i de här riktlinjerna från det institut som ansvarar för att uppfylla kraven i artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013 på gruppnivå.

Avdelning II – Krav rörande format och rapporteringsintervall för jämförelsen av ersättningar

4. Information som bör samlas in och datum för inlämning till EBA

4.1. De behöriga myndigheterna bör samla in följande siffror i euro från räkenskapsårets utgång från de institut som ingår i jämförelsen senast den 30 juni varje år:

- (a) Den mall som anges i bilaga 1 med uppgifter om ersättning till all personal.
- (b) Den mall som anges i bilaga 2 med uppgifter om ersättning till personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil³ (identifierad personal).
- (c) Den mall som anges i bilaga 3 med uppgifter om identifierad personal som får en ersättning på minst 1 miljon euro per år i enlighet med artikel 450.1 i i förordning (EU) nr 575/2013.

4.2. De behöriga myndigheterna får samla in ytterligare uppgifter för sin nationella jämförelse.

4.3. De behöriga myndigheterna bör lämna in de uppgifter som krävs för EBA:s jämförelse till EBA senast den 31 augusti varje år via EBA:s rapporteringssystem för jämförelser av ersättningar och i enlighet med de specifikationer som EBA lämnar om användning av systemet.

³ Se förordning (EU) nr 604/2014 (http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=OJ:JOL_2014_167_R_0003) som baseras på EBA:s utkast till tekniska standarder för tillsyn.

5. Referensår för insamlade uppgifter och omräkning av valuta

5.1. Uppgifterna bör omfatta fast och rörlig ersättning som har beviljats för intjänandeåret före det år under vilket uppgifterna lämnas.

5.2. Ersättning som beviljas baserat på fleråriga periodiseringar som inte rullar på årsbasis, dvs. där institutet inte påbörjar en ny flerårig period varje år, bör fördelas i sin helhet på det räkenskapsår under vilket ersättningen beviljades, utan hänsyn till den tidpunkt då den rörliga ersättningen faktiskt betalas ut. Dessa belopp bör rapporteras separat för att möjliggöra en fortsatt analys av variationer i den beviljade rörliga ersättningen och bör inte dras av från beloppet för den rörliga ersättning som rapporteras.

5.3. De uppgifter som ska lämnas om justering i efterhand, inbegripet återkrav och malus, gäller justeringar som tillämpas på ersättning som redan har beviljats. Dessa belopp bör rapporteras separat⁴ och bör inte dras av från beloppet för den rörliga ersättning som rapporteras.

5.4. Endast de belopp av den rörliga ersättning som har beviljats under intjänandeåret och som har skjutits upp bör rapporteras som uppskjuten ersättning. Uppskjuten rörlig ersättning för föregående perioder som ännu inte har tjänats in bör rapporteras separat⁵.

5.5. Uppgifterna bör anges i euro för räkenskapsårets utgång. Alla belopp bör anges som fullständiga belopp i euro, dvs. inte som avrundade belopp (t.ex. 1 234 567 euro, i stället för 1,2 miljoner euro). När uppgifter om ersättningen redovisas i en annan valuta än euro bör den växelkurs som kommissionen använder för budgetplanering och budget för december rapporteringsåret användas för omräkning av de siffror som rapporteras⁶.

5.6. När antal anställda rapporteras bör antalet fysiska personer som ingår i tjänsteförteckningen anges, oberoende av det antal arbetstimmar som deras avtal baseras på. När antalet bör rapporteras utifrån heltidsekvivalenter bör antalet baseras på den procentandel i tid som anställningen gäller jämfört med ett heltidskontrakt (t.ex. 0,5 anges för en anställd som arbetar halvtid).

5.7. Anställda bör klassificeras efter funktion eller affärsområde där de utför den övervägande delen av sin verksamhet. Hela beloppet för den ersättning som den anställde har fått beviljad inom gruppen eller institutet bör rapporteras för denna funktion eller detta affärsområde.

⁴ Dessa belopp rapporteras under "Totalbelopp för beslutad justering i efterhand av uppskjuten ersättning som tillämpats år N för tidigare beviljad ersättning (euro)".

⁵ Dessa belopp rapporteras under "Artikel 450.h iii i förordning (EU) nr 575/2013 – totalt belopp för utestående uppskjuten rörlig ersättning som har beviljats under föregående perioder och inte under år N".

⁶ EBA tillhandahåller en länk till informationen på sin webbplats tillsammans med dessa riktlinjer. Växelkursen finns också på http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm.

6. Uppgifternas kvalitet

6.1. De behöriga myndigheterna bör kontrollera att de uppgifter som rapporteras av varje institut som deltar i jämförelsen är fullständiga och trovärdiga.

6.2. För att säkerställa att uppgifterna håller hög kvalitet bör de behöriga myndigheterna göra särskilda ytterligare kvalitetskontroller av uppgifterna på EBA:s begäran.

Avdelning III – Övergångsbestämmelser och genomförande

7. Upphävande

EBA:s riktlinjer om jämförelse av ersättningar (EBA/GL/2012/04), som offentliggjordes den 27 juli 2012, upphävs med omedelbar verkan.

8. Övergångsbestämmelser

8.1. De behöriga myndigheterna bör samla in uppgifter som avser intjänandeåret 2013 från instituten senast vid ett datum som garanterar att de uppgifter som avser intjänandeåret 2013 lämnas in till EBA senast den 30 november 2014.

8.2. För de uppgifter som avser intjänandeåret 2013, anses "personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil" vara dem som beskrivs i bilaga V avsnitt 11.23 i direktiv 2006/49/EU, ändrat genom direktiv 2010/76/EU.

8.3. Om de uppgifter som bör lämnas för intjänandeår 2013 inte går att hänföra till de funktioner och affärsområden som anges i dessa riktlinjer får instituten för 2013 med hjälp av mallarna i dessa riktlinjer rapportera aggregerade uppgifter för ledningsorganets funktioner i dess ledningsfunktion och ledningsorganets funktioner i dess tillsynsfunktion, företagsfunktioner och oberoende kontrollfunktioner under kategorin "Övriga".

9. Dagen för tillämpning

De behöriga myndigheterna bör införliva dessa riktlinjer i sin tillsynsverksamhet senast den 31 oktober 2014. Efter detta datum bör de behöriga myndigheterna se till att instituten följer dem.

Bilaga 1 – Uppgifter om ersättning till all personal

Institutets/gruppens namn:								
År då ersättningen tjänats in (år N):								
	Ledningsorganens tillsynsfunktion¹ (i Sverige – styrelse)	Ledningsorganens ledningsfunktion² (i Sverige verkställande direktör)	Investering sbanktjänster³	Banktjänster till privatkunder⁴	Kapitalförvaltning⁵	Företagsfunktioner⁶	Oberoende kontrollfunktion⁷	Övriga⁸
Antal anställda (fysiska personer)	#	#						
Totalt antal anställda i			#	#	#	#	#	#

¹ Medlemmar i ledningsorgan i dess tillsynsfunktion. Detta omfattar icke-verkställande styrelseledamöter i en styrelse som ingår i konsolideringen, i enlighet med artikel 3.1.8 i direktiv 2013/36/EU. Medlemmar bör klassificeras i denna kategori med hänsyn till punkt 5.7 i dessa riktlinjer. Närvaroarvode bör rapporteras som ersättning.

² Medlemmar i ledningsorgan i dess ledningsfunktion i enlighet med artikel 3.1.7 i direktiv 2013/36/EU som har verkställande funktioner i ledningsorganet. Detta innefattar alla verkställande styrelseledamöter i en styrelse som ingår i konsolideringen.

³ Inklusivt rådgivningstjänster inom företagsfinansiering, private equity, kapitalmarknader och handel med finansiella instrument.

⁴ Inbegripet samlad utlåning (till enskilda och företag).

⁵ Inklusivt portföljförvaltning, förvaltning av UCITS och andra former av kapitalförvaltning.

⁶ Alla funktioner som har ansvar för hela institutet på gruppnivå och för dotterföretag med sådana funktioner på individuell nivå, t.ex. personaladministration eller it.

⁷ Anställda som deltar i oberoende riskhanterings-, efterlevnads- och internrevisionsfunktioner enligt beskrivningen i EBA:s riktlinjer för intern styrning. Sådana rapporteringskrav bör tillämpas på dessa funktioner på gruppnivå och på dotterföretag med sådana funktioner på individuell nivå.

⁸ Anställda som inte kan hänföras till något av de övriga affärsområdena.

heltidsekvivalenter⁹								
Total nettovinst år N (euro)¹⁰	Fullständigt belopp i euro (t.ex. 123 456 789,00)							
Total ersättning (euro)¹¹								
Varav rörlig ersättning (euro) ¹²								

⁹ Antalet anställda bör anges i heltidsekvivalenter och baseras på antalet vid årets utgång.

¹⁰ Nettovinsten bör baseras på det redovisningssystem som används för den lagstadgade redovisningen. För grupper är detta resultat baserat på den sammanställda redovisningen.

¹¹ Den totala ersättningen omfattar fast och rörlig ersättning. De angivna ersättningsbeloppen bör vara totalbelopp, inklusive alla kostnader för instituten, med undantag för institutens obligatoriska inbetalningar för sociala avgifter och jämförbara system.

¹² Rörlig ersättning omfattar tilläggsutbetalningar, eller förmåner som är kopplade till prestation eller, i undantagsfall, andra avtalsmässiga aspekter, dock inte sådana som ingår i vanliga anställningspaket (såsom sjukvård, förskoleverksamhet eller proportionella, regelbundna pensionsavsättningar). Både ekonomiska och andra förmåner bör omfattas. Beloppen bör rapporteras brutto, utan någon minskning till följd av tillämpningen av diskontot för rörlig ersättning.

Bilaga 2 – Uppgifter om ersättning till identifierad personal

Institutets/gruppens namn:								
År då ersättningen tjänats in (år N):								
	Ledningsorganens tillsynsfunktion¹ (i Sverige – styrelse)	Ledningsorganens ledningsfunktion² (i Sverige verkställande direktör)	Investeringsbanktjänster³	Banktjänster till privatkunder⁴	Kapitalförvaltning⁵	Företagsfunktioner⁶	Oberoende kontrollfunktion⁷	Övriga⁸
Ledamöter (fysiska personer⁹)	#	#						

¹ Medlemmar i ledningsorgan i dess tillsynsfunktion. Detta omfattar icke-verkställande styrelseledamöter i en styrelse som ingår i konsolideringen, i enlighet med artikel 3.1.8 i direktiv 2013/36/EU. Medlemmar bör klassificeras i denna kategori med hänsyn till punkt 5.7 i dessa riktlinjer. Närvaroavvode bör rapporteras som ersättning.

² Medlemmar i ledningsorgan i dess ledningsfunktion i enlighet med artikel 3.1.7 i direktiv 2013/36/EU som har verkställande funktioner i ledningsorganet. Detta innefattar alla verkställande styrelseledamöter i en styrelse som ingår i konsolideringen.

³ Inklusiva rådgivningstjänster inom företagsfinansiering, private equity, kapitalmarknader, värdepappershandel.

⁴ Inbegripet samlad utlåning (till enskilda och företag).

⁵ Inklusive portföljförvaltning, förvaltning av fondföretag och andra former av kapitalförvaltning.

⁶ Alla funktioner som har ansvar för hela institutet på grupp nivå och för dotterföretag med sådana funktioner på individuell nivå, t.ex. personaladministration eller it.

⁷ Anställda som deltar i oberoende riskhanterings-, efterlevnads- och internrevisionsfunktioner enligt beskrivningen i EBA:s riktlinjer för intern styrning. Sådana rapporteringskrav bör tillämpas på dessa funktioner på grupp nivå och på dotterföretag med sådana funktioner på individuell nivå.

⁸ Anställda som inte kan hänföras till något av de övriga affärsområdena.

⁹ Antal fysiska personer vid årets utgång.

Antal identifierad personal i heltidsekvivalenter¹⁰			#	#	#	#	#	#
Antal identifierad personal inom verkställande ledningen¹¹			#	#	#	#	#	#
Total fast ersättning (euro)¹²								
Varav fast ersättning i kontanta medel								
Varav fast ersättning i aktier och aktierelaterade instrument								
Varav fast ersättning i andra typer av instrument								
Total rörlig ersättning (euro)¹³								

¹⁰ Personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutens riskprofil i enlighet med artikel 92.2 i direktiv 2013/36/EU (identifierad personal) vid årets utgång.

¹¹ Verkställande ledning enligt definitionen i artikel 3.1.9 i direktiv 2013/36/EU. Antal vid årets utgång.

¹² Fast ersättning omfattar utbetalningar, proportionella regelbundna (icke-diskretionära) pensionsavsättningar eller förmåner (om sådana förmåner inte är kopplade till några prestandakriterier).

¹³ Rörlig ersättning omfattar tilläggsutbetalningar, eller förmåner som är kopplade till prestation eller, i undantagsfall, andra avtalsmässiga aspekter, dock inte sådana som ingår i vanliga anställningspaket (såsom sjukvård, förskoleverksamhet eller proportionella, regelbundna pensionsavsättningar). Både ekonomiska och andra förmåner bör omfattas. Beloppen bör rapporteras brutto, utan någon minskning till följd av tillämpningen av diskontot för rörlig ersättning på kategorierna för den totala rörliga ersättningen, kontant rörlig ersättning, ersättning i aktier och aktierelaterade instrument och rörlig ersättning i andra typer av instrument.

Varav rörlig ersättning i kontanta medel								
Varav rörlig ersättning i aktier och aktierelaterade instrument								
Varav rörlig ersättning i andra typer av instrument ¹⁴								
Totalt belopp för rörlig ersättning för år N som har skjutits upp (euro)¹⁵								
Varav uppskjuten rörlig ersättning i kontanta medel år N								
Varav uppskjuten rörlig ersättning i aktier och aktierelaterade instrument år N								
Varav uppskjuten rörlig ersättning i								

¹⁴ Kontanta medel eller instrument i enlighet med artikel 94.1 l i direktiv 2013/36/EU.

¹⁵ Uppskjuten ersättning i enlighet med artikel 94.1 m i direktiv 2013/36/EU. Beloppen bör rapporteras brutto, utan någon minskning till följd av tillämpningen av diskontot för uppskjuten rörlig ersättning på kategorierna för den totala uppskjutna rörliga ersättningen, uppskjuten kontant rörlig ersättning, uppskjuten ersättning i aktier och aktierelaterade instrument och uppskjuten rörlig ersättning i andra typer av instrument.

andra typer av instrument år N ¹⁶								
Ytterligare information om beloppet för total rörlig ersättning								
Artikel 450.h iii i förordning (EU) nr 575/2013 – totalt belopp för utestående uppskjuten rörlig ersättning som har beviljats under föregående perioder och inte under år N (euro)¹⁷								
Totalbelopp för beslutad justering i efterhand¹⁸ av uppskjuten ersättning som tillämpats år N för tidigare beviljad ersättning (euro)								

¹⁶ De instrument som avses i artikel 94.1 l ii i direktiv 2013/36/EU.

¹⁷ Denna post omfattar den uppskjutna rörliga ersättning som har beviljats under föregående perioder och som ännu inte har tjänats in. Beloppen bör rapporteras brutto, utan någon minskning till följd av tillämpningen av diskontot för uppskjuten rörlig ersättning.

¹⁸ Beslutad justering i efterhand i enlighet med artikel 94.1 n i direktiv 2013/36/EU.

Antal mottagare av garanterad rörlig ersättning (utbetalningar för nyanställda)¹⁹								
Totalbelopp för garanterad rörlig ersättning (utbetalningar för nyanställda) (euro)								
Antal mottagare av avgångsvederlag	#	#	#	#	#	#	#	#
Totalbelopp för avgångsvederlag som betalats år N (euro)								
Artikel 450 h v – högsta avgångsvederlag till en enskild person (euro)								
Antal mottagare av avsättningar till diskretionära pensionsförmåner år N	#	#	#	#	#	#	#	#

¹⁹ Garanterad rörlig ersättning i enlighet med artikel 94.1 d i direktiv 2013/36/EU.

Totalbelopp för avsättningar till diskretionära pensionsförmåner år N (euro)²⁰								
Totalbelopp för rörlig ersättning för fleråriga perioder inom ramen för program som inte påbörjas varje år (euro)								

²⁰ Enligt definitionen i artikel 3.53 i direktiv 2013/36/EU.

Bilaga 3 – Uppgifter om identifierad personal som får en ersättning på minst 1 miljon euro per räkenskapsår

Rapportering enligt artikel 450.1 i i förordning (EU) nr 575/2013.

Total ersättning, ersättningsintervall (euro)	Antal identifierad personal (fysiska personer) ¹
1 000 000 till mindre än 1 500 000	#
1 500 000 till mindre än 2 000 000	#
2 000 000 till mindre än 2 500 000	#
2 500 000 till mindre än 3 000 000	#
3 000 000 till mindre än 3 500 000	#
3 500 000 till mindre än 4 000 000	#
4 000 000 till mindre än 4 500 000	#
4 500 000 till mindre än 5 000 000	#
5 000 000 till mindre än 6 000 000	#
6 000 000 till mindre än 7 000 000	#
7 000 000 till mindre än 8 000 000	#
8 000 000 till mindre än 9 000 000	#
9 000 000 till mindre än 10 000 000	#
Lägg till ytterligare intervall vid behov.	#

¹ Antal fysiska personer i kategorin "identifierad personal får en ersättning på minst 1 miljon euro per räkenskapsår".

