

EBA/GL/2022/06

30.6.2022.

Smjernice

o postupcima određivanja referentnih vrijednosti u pogledu praksi primitaka, razlike u plaći između spolova i odobrenih viših odnosa na temelju Direktive 2013/36/EU

Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. Smjernicama se utvrđuje EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako se pravo Unije treba primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela utvrđena u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i slučajeve u kojima su smjernice ponajprije upućene institucijama.

Zahtjevi izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 27.12.2022. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2022/06”. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti isto tako mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.)

Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. U ovim se smjernicama, za potrebe nadzora politika primitaka u skladu s člankom 75. Direktive 2013/36/EU, utvrđuju informacije koje odabrane institucije trebaju dostaviti nadležnim tijelima za određivanje referentnih vrijednosti trendova i praksi u pogledu primitaka, uključujući informacije objavljene u skladu s kriterijima za objavu utvrđenima u članku 450. stavku 1. točkama (g), (h), (i) i (k) Uredbe (EU) br. 575/2013 („podatci o primitcima”) i informacije koje treba dostaviti za određivanje referentnih vrijednosti u pogledu razlike u plaći između spolova („podatci o razlici u plaći između spolova”).
6. U skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) podtočkom ii. šestom alinejom Direktive 2013/36/EU, ovim se smjernicama utvrđuje i zajednički format za izvješćivanje koji se upotrebljava za potrebe određivanja referentnih vrijednosti odobrenih viših odnosa između fiksnih i varijabilnih dijelova primitaka („podatci o višim odnosima”).
7. U ovim se smjernicama utvrđuje kako će nadležna tijela od institucija prikupljati odobrene više odnose, podatke o primitcima i razlici u plaći između spolova (koji se zajednički nazivaju „podatci o određivanju referentnih vrijednosti”) i kako će zatim EBA-i dostaviti podatke o određivanju referentnih vrijednosti.

Područje primjene

8. Ove se smjernice primjenjuju na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj i konsolidiranoj razini kako slijedi:
 - a. podatci o primitcima trebaju se prikupljati na razini primjene zahtjeva za objavu iz članka 6. stavka 3. i članka 13. Uredbe (EU) 575/2013
 - b. podatci o razlici u plaći između spolova i odobrenim višim odnosima trebaju se prikupljati samo na pojedinačnoj osnovi.

Adresati

9. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. stavku 2. točkama 1. i viii. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i financijskim institucijama kako su definirane u članku 4. točki 1. Uredbe br. 1093/2010, a koje su institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 3. Uredbe (EU) 575/2013, uzimajući u obzir investicijska društva na koja se primjenjuje članak 1. stavci 2. ili 5. Uredbe (EU) 2019/2033 („institucije”).

Definicije

10. Pojmovi koji se upotrebljavaju i definirani su u Direktivi 2013/36/EU, Uredbi (EU) 575/2013 te u Smjernicama EBA-e o dobrim politikama primitaka na temelju Direktive 2013/36/EU imaju isto značenje u ovim smjernicama.

Provedba

Datum početka primjene

11. Ove smjernice primjenjuju se od 31. prosinca 2022.

Prijelazne odredbe

12. Podatke o određivanju referentnih vrijednosti za financijsku godinu koja završava 2022., ne uključujući podatke o razlici u plaći između spolova, institucije trebaju dostaviti nadležnim tijelima do 31. kolovoza 2023., a nadležna tijela EBA-i do 31. listopada 2023. Prvi postupak određivanja referentnih vrijednosti u pogledu razlike u plaći između spolova treba se odnositi na financijsku godinu 2023.

Stavljanje izvan snage

13. Smjernice EBA-e o referentnoj vježbi za primitke (EBA/GL/2014/08)² stavljaju se izvan snage od 31. prosinca 2022.

14. Upućivanja u drugim smjernicama na smjernice stavljene izvan snage točkom 13. smatraju se upućivanjima na ove smjernice.

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

Smjernice o postupcima određivanja referentnih vrijednosti u pogledu praksi primitaka, razlike u plaći između spolova i odobrenih viših odnosa na temelju Direktive (EU) 2019/2034

1. Institucije obuhvaćene područjem primjene koje treba uključiti u podatke o postupcima određivanja referentnih vrijednosti

1.1 Institucije obuhvaćene područjem primjene za prikupljanje podataka o primitcima

15. Nadležna tijela trebaju prikupljati i EBA-i dostavljati podatke o primitcima iz najvećih institucija u pogledu obujma imovine u njihovoj državi članici i omogućiti pokrivenost od najmanje 60 % obujma imovine bankarskog sustava u toj državi članici.

16. Ako se pokrivenost od 60 % iz prethodne točke ne može razumno ostvariti u državi članici, nadležna tijela trebaju prikupiti i EBA-i dostaviti podatke o primitcima za najviše 20 najvećih institucija u smislu obujma imovine u njihovoj državi članici. U te podatke ne treba uključivati institucije za koje će konsolidirajuće nadzorno tijelo prikupljati podatke u skladu s razinom primjene zahtjeva za objavu iz članka 13. Uredbe (EU) 575/2013. Nadležna tijela od EBA-e primaju informacije o tome za koja se matična društva u Uniji prikupljaju podatci s pomoću popisa iz točke 24.

1.2 Institucije obuhvaćene područjem primjene za prikupljanje podataka o razlici u plaći između spolova

17. Nadležna tijela trebaju prikupljati i EBA-i dostavljati podatke o razlici u plaći između spolova na pojedinačnoj osnovi od institucija od kojih ta nadležna tijela prikupljaju podatke o primitcima, tj. institucija odgovornih za konsolidaciju podataka u skladu s člankom 13. Uredbe (EU) 575/2013 ili pojedinačnih investicijskih društava uključenih u uzorak za određivanje referentnih vrijednosti primitaka. Nadležna tijela trebaju prikupljati i podatke o razlici u plaći između spolova od institucija koje se ne smatraju malima i jednostavnima u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 145. Uredbe (EU) 575/2013 i primjereno predstavljaju različite vrste institucija u toj državi članici, uključujući institucije s vrijednosnim papirima uvrštenima za trgovanje ili u privatnom vlasništvu, zadružne i štedne banke, banke u državnom vlasništvu i investicijska društva koje primjenjuju Direktivu 2013/36/EU. U svakom slučaju, podatke o razlici u plaći između spolova treba prikupljati samo od institucija koje imaju najmanje 50 zaposlenika na pojedinačnoj osnovi, ne uključujući članove upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji.

18. Pri primjeni točke 17. nadležna tijela trebaju nastojati prikupiti podatke o razlici u plaći između spolova od najmanje pet institucija (na pojedinačnoj osnovi) u svakoj od sljedećih kategorija veličine u svojoj državi članici, čak i ako se prikupljanje podataka o određivanju referentnih vrijednosti primitaka u skladu s odjeljkom 1.1. odnosi na manji broj institucija:

- a. ukupna imovina do 5 milijardi EUR;
- b. ukupna imovina od 5 milijardi EUR do 15 milijardi EUR;
- c. ukupna imovina od 15 milijardi EUR i više.

1.3 Opseg institucija za određivanje referentnih vrijednosti odobrenih viših omjera

19. Nadležna tijela trebaju prikupljati, objedinjavati i dostavljati EBA-i podatke o odobrenim višim omjerima od svih institucija na pojedinačnoj osnovi koje imaju odobrenje dioničara za primjenu omjera između varijabilnog i fiksnog dijela primitaka koji je veći od 100 % u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) podtočkom ii. Direktive 2013/36/EU.

2. Dostavljanje podataka o određivanju referentnih vrijednosti nadležnim tijelima

20. Kako bi se nadležnim tijelima omogućilo prikupljanje i dostavljanje podataka o primitcima EBA-i u skladu s ovim smjernicama, institucije iz pododjeljka 1.1. trebaju do 15. lipnja svake kalendarske godine nadležnim tijelima dostaviti sljedeće informacije:

- a. informacije navedene u tablicama REM1, REM2, REM3, REM4 i REM5 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637³
- b. informacije o primitcima svih zaposlenika kako je navedeno u Prilogu I.
- c. dodatne informacije o primitcima identificiranih zaposlenika kako je navedeno u Prilogu II.
- d. informacije o odstupanjima iz članka 94. Direktive 2013/36/EU, kako je utvrđeno u Prilogu III.

21. Kako bi se nadležnim tijelima omogućilo da prikupljaju i dostavljaju EBA-i podatke o razlici u plaći između spolova u skladu s ovim smjernicama, institucije iz pododjeljka 1.2. trebaju do 15. lipnja svake tri godine, počevši od 2024. za financijsku godinu 2023., nadležnim tijelima na pojedinačnoj osnovi dostaviti informacije utvrđene u Prilogu IV.

22. Kako bi se nadležnim tijelima omogućilo da prikupljaju, objedinjavaju i dostavljaju EBA-i podatke o odobrenim višim omjerima u skladu s ovim smjernicama, institucije iz pododjeljka 1.3. trebaju do

³ Tražene informacije bit će uključene u obrazac s točkama podataka koji se upotrebljava u okviru EBA-ina alata za prikupljanje podataka.

15. lipnja svake dvije godine, počevši od 2023. za financijsku godinu 2022., nadležnim tijelima na pojedinačnoj osnovi dostaviti informacije utvrđene u Prilogu V.

23. Kako bi se nadležnim tijelima omogućilo da do 31. kolovoza prikupe, objedine i dostave EBA-i podatke o odobrenim višim odnosima u skladu s ovim smjernicama, Europska središnja banka treba svake dvije godine, počevši od 2023. za financijsku godinu 2022., nacionalnim nadležnim tijelima pravodobno dostaviti informacije koje je primila, u skladu s prethodnom točkom, od institucija u okviru svoje nadležnosti u području nadzora.

3. Dostavljanje podataka o određivanju referentnih vrijednosti EBA-i

3.1. Popis institucija uključenih u postupke određivanja referentnih vrijednosti

24. Nadležna tijela trebaju do 31. ožujka kalendarske godine koja slijedi nakon godine za koju se prikupljaju podatci obavijestiti EBA-u o popisu institucija koje treba uključiti u:

- a. postupak određivanja referentnih vrijednosti primitaka i
- b. postupak određivanja referentnih vrijednosti u pogledu razlike u plaći između spolova.

25. Promjene u uzorku institucija treba što više izbjegavati kako bi se omogućilo da uzorak i dalje bude stabilan. Za potrebe točke 24. nadležna tijela trebaju obavijestiti EBA-u o svim promjenama u odnosu na prethodno prikupljanje podataka, među ostalim u pogledu promjena naziva institucija ili njihove identifikacijske oznake pravne osobe. Nadležna tijela trebaju pravodobno obavijestiti institucije koje su odabrane za sudjelovanje u prikupljanju podataka.

26. Nadležna tijela trebaju, nakon obavijesti EBA-e, ukloniti s popisa za određivanje referentnih vrijednosti primitaka one institucije koje su društva kćeri matičnih društava u Uniji s poslovnim nastanom u drugoj državi članici i za koje će drugo nadležno tijelo na višoj razini konsolidacije dostaviti relevantne podatke EBA-i.

27. Ako u državi članici postoji više nadležnih tijela, npr. jedno nadležno tijelo odgovorno za bonitetni nadzor institucija, a drugo za investicijska društva na koja se primjenjuje članak 1. stavci 2. ili 5. Uredbe (EU) 2019/2033, ili ako je za nadzor odgovorna Europska središnja banka, nadležna tijela trebaju međusobno koordinirati prikupljanje podataka i međusobno si dostavljati potrebne podatke i informacije kako bi se omogućilo da se za tu državu članicu prikuplja samo jedan skup podataka te da se dostavlja EBA-i.

3.2. Dostavljanje podataka EBA-i

28. Nadležna tijela trebaju dostaviti informacije nakon što osiguraju potpunost, točnost i vjerodostojnost informacija u skladu s ovim smjernicama i svim drugim tehničkim specifikacijama koje je dostavila EBA, kako slijedi:

- a. podatke o primitcima, do 31. srpnja svake godine

- b. podatke o razlici u plaći između spolova do 31. srpnja svake tri godine, počevši od 2024. za financijsku godinu 2023.
- c. ukupne informacije o odobrenim višim odnosima iz Priloga VI. do 31. kolovoza svake dvije godine, počevši od 2023. za financijsku godinu 2022.

4. Opće specifikacije za dostavljanje podataka o određivanju referentnih vrijednosti

- 29. Pri dostavljanju podataka o određivanju referentnih vrijednosti u skladu s odjeljcima 2. i 3. i prilogima ovim smjernicama, institucije i nadležna tijela trebaju primjenjivati opće specifikacije utvrđene u ovom odjeljku, dodatne specifikacije iz odjeljaka 5. i 6. te upute iz Priloga VII.
- 30. Podatke o određivanju referentnih vrijednosti treba poslati s pomoću računovodstvenih brojki s kraja godine u eurima. Ako su primitci prikazani u drukčijoj valuti od eura, treba upotrijebiti tečajnu listu koju upotrebljava Europska komisija za financijsko programiranje i proračun za prosinac izvještajne godine za konverziju konsolidiranih brojki koje treba prijaviti⁴.
- 31. Sve iznose treba prijaviti kao pune iznose, tj. ne zaokružene iznose, u eurima (npr. treba prijaviti 1 234 567 EUR umjesto 1,2 milijuna EUR).
- 32. Podatke o određivanju referentnih vrijednosti za kalendarsku godinu u kojoj je financijska godina završila treba dostaviti sljedeće kalendarske godine. Na primjer, kad je riječ o postupku za određivanje referentnih vrijednosti za financijsku godinu koja završava bilo kojim datumom u godini „20gg.” podatci će se dostaviti u godini „20gg. +1”.
- 33. Dostavljene iznose treba raspodijeliti u fiksne i varijabilne dijelove primitaka u skladu s odjeljkom 7. Smjernica EBA-e o dobrim politikama primitaka na temelju Direktive 2013/36/EU.

5. Dodatne specifikacije za podatke o primitcima

- 34. Kad je riječ o dostavi tablica REM1, REM2, REM3, REM4 i REM5, institucije uz ovaj odjeljak trebaju uzeti u obzir upute iz PRILOGA XXXIV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 te pravila za provjeru navedena u Prilogu VII.
- 35. Broj zaposlenika treba dostaviti kako je utvrđeno na kraju financijske godine (tj. zaposlenike koji su otišli tijekom financijske godine ne treba uračunati, dok broj zaposlenika koji su zaposleni u financijskoj godini treba uračunati, uzimajući u obzir njihovo ugovoreno radno vrijeme).
 - a. Ako treba dostaviti broj zaposlenika u smislu broja osoba, treba unijeti broj fizičkih osoba, neovisno o broju radnih sati na kojima se temelji njihov ugovor ili o promjeni broja zaposlenika tijekom godine i uzimajući u obzir ukupne iznose primitaka dodijeljenih za tu godinu.

⁴ EBA na svojem mrežnom mjestu navodi poveznicu, zajedno s ovim smjernicama; tečaju se može pristupiti i na http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm

- b. Ako treba prijaviti brojeve zaposlenika s obzirom na ekvivalent punog radnog vremena, broj se treba temeljiti na postotku vremena koliko je pojedinačni zaposlenik zaposlen u usporedbi s ugovorom na puno radno vrijeme (npr. prijavilo bi se 0,5 za zaposlenika koji radi 50 % vremena ugovora na puno radno vrijeme).
36. Pri dostavljanju tablica REM1, REM2, REM3, REM4 i REM5 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 te priloga II. i III. ovim smjernicama, identificirane zaposlenike treba tumačiti kao zaposlenike koji imaju značajan utjecaj na profile rizičnosti institucija kako su utvrđeni u svim institucijama i drugim društvima kćerima na konsolidiranoj osnovi i na koje se primjenjuju odredbe o primitcima iz članaka 92. i 94. Direktive 2013/36/EU, pri čemu se o članovima upravljačkog tijela društava kćeri izvješćuje u okviru poslovnog područja, a ne u okviru funkcije „upravljačkog tijela”. Pojam „identificirani zaposlenici” objedinjuje:
- a. identificirane zaposlenike u institucijama koje su obuhvaćene opsegom bonitetne konsolidacije bez obzira na to jesu li identificirani na pojedinačnoj ili konsolidiranoj razini
 - b. u skladu s člankom 109. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU, zaposlenici koji su ovlašteni za obavljanje aktivnosti koje imaju izravan značajan utjecaj na profil rizičnosti ili poslovanje institucija u društvima kćerima koja su društvo za upravljanje imovinom ili društvo koje pruža investicijske usluge i aktivnosti navedene u točkama 2., 3., 4., 6. i 7. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU
 - c. identificirane zaposlenike u društvima kćerima na koje države članice primjenjuju članke 92., 94. i 95. na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 109. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU, ako zaposlenici imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije na konsolidiranoj razini i
 - d. identificirane zaposlenike drugih subjekata na koje se članci 92. i 94. Direktive 2013/36/EU primjenjuju samo na konsolidiranoj osnovi, tj. subjekata koji nisu institucije ni društva kćeri na koje se primjenjuje poseban okvir primitaka u skladu s člankom 109. stavkom 4. Direktive 2013/36/EU u pogledu onih zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija na konsolidiranoj razini.
37. Informacije o primitcima dodijeljenima za financijsku godinu trebaju obuhvaćati fiksne i varijabilne bruto primitke dodijeljene za cijelu financijsku godinu koja prethodi godini u kojoj su podatci o primitcima dostavljeni.
38. Pri dostavljanju tablice REM1 iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 u skladu s ovim smjernicama oporezive nenovčane stavke primitaka treba uključiti s njihovim novčanim ekvivalentom i uključiti u tu tablicu pod stavku „ostali oblici”.
39. Pri dostavljanju tablica REM1 i REM3 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 u skladu s ovim smjernicama, u stavku „od kojih: odgođeno” u tablici REM1 treba uključiti samo iznose varijabilnih primitaka dodijeljenih za dostavljenu financijsku godinu koji su odgođeni, dok odgođene varijabilne primitke za prethodna razdoblja treba uključiti zasebno u skladu s uputama za tablicu REM3.

40. Otpremnine identificiranim zaposlenicima treba uključiti u iznos varijabilnih primitaka u tablici REM1 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637, uz posebne retke u tablici REM2 i, ako se primjenjuje odgoda, u tablici REM3 te uredbe.
41. Ako su identificirani zaposlenici napustili instituciju prije kraja financijske godine, treba dostaviti primitke dodijeljene za financijsku godinu, uključujući otpremnine i sve ostale oblike primitaka, dok se zaposlenik ne bi trebao uračunati u broj identificiranih zaposlenika koji je dostavljen ako je ugovor već istekao prije kraja financijske godine. Identificirane zaposlenike koji su se pridružili instituciji tijekom financijske godine treba uključiti u broj identificiranih zaposlenika, uzimajući u obzir njihovo ugovoreno radno vrijeme (npr. zaposlenici koji rade na puno radno vrijeme i koji su se pridružili tijekom financijske godine uvijek bi se računali s „1” na kraju financijske godine), a svi primitci dodijeljeni tim identificiranim zaposlenicima za financijsku godinu trebaju se dostaviti.
42. Zajamčene varijabilne primitke treba uključiti u varijabilne primitke u tablici REM1 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 te osim toga uključiti u tablicu REM2 i, ako se primjenjuje odgoda, u tablicu REM3 te uredbe.
43. Pri dostavljanju Priloga I. i tablice REM5 iz Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 zaposlenike treba razvrstati pod funkciju ili poslovno područje u kojem obavljaju glavni dio svojih poslovnih aktivnosti. Puni iznos primitaka dodijeljenih zaposleniku unutar grupe ili institucije treba uključiti pod tu funkciju ili poslovno područje.
44. Pri raspoređivanju zaposlenika u poslovna područja, institucije trebaju uzeti u obzir svoju unutarnju organizaciju i sljedeće:
- a. „Nadzorna funkcija upravljačkog tijela” treba obuhvaćati članove upravljačkog tijela na najvišoj razini konsolidacije čija je uloga da nadziru i prate donošenje odluka uprave (tj. neizvršni direktori), kako je navedeno u uputama za stupac (a) u tablici REM1 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637. Institucije trebaju rasporediti članove upravljačkih tijela društava kćeri u relevantno poslovno područje iz točaka od (c) do (i) ako je takva raščlamba predviđena, a u protivnom u kategoriju „ostali identificirani zaposlenici”.
 - b. „Upravljačka funkcija upravljačkog tijela” treba obuhvaćati članove upravljačkog tijela na najvišoj razini konsolidacije koji su odgovorni za njegove upravljačke funkcije (tj. izvršni direktori) kako je navedeno u uputama za stupac (a) u tablici REM1 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637. Institucije trebaju rasporediti članove upravljačkih tijela društava kćeri u relevantno poslovno područje iz točaka od (c) do (i) ako je takva raščlamba predviđena, a u protivnom u kategoriju „ostalo više rukovodstvo”.
 - c. „Investicijsko bankarstvo” treba uključivati korporativno financiranje, trgovanje i prodaju kako je definirano u članku 317. tablici 2. Uredbe (EU) 575/2013, transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala kako su definirane u članku 193. stavku 3. Uredbe (EU) 575/2013, i privatni vlasnički kapital.
 - d. „Poslovanje sa stanovništvom” treba uključivati ukupne aktivnosti kreditiranja institucije (za pojedince i poduzeća).

- e. „Upravljanje imovinom” treba uključivati upravljanje imovinom u okviru:
- i. institucije koja je uključena u uzorak
 - ii. društava kćeri koja su institucije, uključujući investicijska društva, uzimajući u obzir članak 1. stavke 2. ili 5. Uredbe (EU) 2019/2033 i
 - iii. društava kćeri koja su investicijska društva, subjekti za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS), upravitelji alternativnih investicijskih fondova ili investicijska društva na koja se primjenjuju članci 92. i 94. Direktive 2013/36/EU na konsolidiranoj osnovi nakon primjene članka 109. stavaka 5. ili 6. ove Direktive.
- f. „Korporativne funkcije” trebaju uključivati zaposlenike na svim funkcijama koji imaju odgovornost za cijelu instituciju na konsolidiranoj razini i za društva kćeri s takvim funkcijama na pojedinačnoj razini, npr. ljudski resursi i informacijska tehnologija.
- g. „Neovisne kontrolne funkcije” trebaju uključivati samo zaposlenike koji su aktivni u funkcijama neovisnog upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i unutarnje revizije kako je opisano u odjeljku 19. Smjernica EBA-e o internom upravljanju u skladu s Direktivom 2013/36/EU.
- h. Za Prilog I. pojam „zaposlenici u društvima kćerima na koje se primjenjuje poseban okvir primitaka” treba tumačiti tako da uključuje sve zaposlenike koji su zaposleni u društvu kćeri koje je investicijsko društvo, subjekt za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) ili upravitelj alternativnog investicijskog fonda (AIFM) na koje se primjenjuje poseban okvir primitaka i na koje se ne primjenjuju zahtjevi u pogledu primitaka na konsolidiranoj osnovi kako je utvrđeno u članku 109. Direktive 2013/36/EU.
- i. „Svi ostali zaposlenici” trebali bi uključivati zaposlenike i članove upravljačkog tijela društava kćeri, osim investicijskih društava, subjekata za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) i upravitelja alternativnog investicijskog fonda (AIFM), koji se ne mogu razvrstati u kategorije iz točaka od (a) do (h).

5.1. Dodatne specifikacije za podatke o primitcima na temelju Priloga II.

45. Diskrecijske mirovinske pogodnosti treba uključiti u tablicu REM1 i, ako se primjenjuje odgoda, u tablicu REM3 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 pod „ostali oblici varijabilnih primitaka” te ih također navesti u tablici u Prilogu II.
46. Varijabilni primitci dodijeljeni na temelju višegodišnjih obračunskih razdoblja koji se ne obnavljaju na godišnjoj razini, tj. kad institucije ne započnu svake godine novo višegodišnje obračunsko razdoblje, trebaju se u cijelosti rasporediti u ukupne varijabilne primitke za financijsku godinu u kojoj su dodijeljeni u okviru tablice REM1 i, ako se primjenjuje odgoda, tablice REM3 Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637, ne uzimajući u obzir trenutak stvarne isplate varijabilnih primitaka ili trajanje razdoblja procjene. Iznos tih varijabilnih primitaka također treba uključiti u dodatne informacije u Prilogu II.

47. Osim tablice u Prilogu III. o učinku odstupanja na temelju članka 94. stavka 3. točaka (a) i (b) Direktive 2013/36/EU, institucije na koje se ne primjenjuje odstupanje iz članka 94. stavka 3. točke (a) Direktive 2013/36/EU trebaju u tablici iz Priloga II. navesti fiksne i varijabilne primitke identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje bilo koje odstupanje iz članka 94. stavka 3. točke (b) te direktive.

5.2. Dodatne specifikacije za podatke o primitcima na temelju Priloga III.

48. Institucije trebaju u Prilogu III. navesti mogu li se na njih primijeniti odstupanja na temelju članka 94. stavka 3. Direktive 2013/36/EU u pogledu zahtjeva za isplatu dijela varijabilnih primitaka u instrumentima i u okviru sustava odgode te dostaviti tražene informacije o identificiranim zaposlenicima na koje se primjenjuju odstupanja. Pri dostavljanju podataka na konsolidiranoj osnovi, broj identificiranih zaposlenika i primitci o kojima se izvješćuje trebao bi biti zbroj svih identificiranih zaposlenika i primitaka u svim subjektima na koje se primjenjuju odstupanja u subjektima koji podliježu bonitetnoj konsolidaciji i zahtjevima u pogledu primitaka na temelju te direktive.
49. Treba smatrati da se odstupanja na temelju članka 94. stavka 3. Direktive 2013/36/EU primjenjuju ako institucija na koju se primjenjuje odstupanje odluči da neće primjenjivati minimalne zahtjeve u pogledu dijela koji treba odgoditi ili isplatiti u instrumentima u skladu s člankom 94. stavkom 1. te direktive (npr. odstupanje se i dalje primjenjuje ako je 30 % varijabilnih primitaka izvršnog direktora odgođeno ili ako je odgođeno za samo tri godine jer minimalni zahtjevi od 40 % odgode od najmanje četiri godine nisu ispunjeni).

6. Dodatne upute za podatke o razlici u plaći između spolova u Prilogu IV.

50. Institucije koje sudjeluju u postupku određivanja referentnih vrijednosti u pogledu razlike u plaći između spolova trebaju izračunavati razliku u plaći između spolova na pojedinačnoj osnovi uzimajući u obzir zaposlenike, uključujući zaposlenike koji rade u podružnicama u istoj državi članici, koji su aktivni ponajprije u državi članici u kojoj se institucija nalazi. Zaposlenici koji se ponajprije nalaze u podružnicama u drugoj državi članici ili u trećoj zemlji ne treba uzimati u obzir.
51. Institucije trebaju sastaviti popis svih zaposlenika i odrediti koje zaposlenike treba uključiti u izračun razlike u plaći između spolova, u skladu sa sljedećim kriterijima:
- a. razliku u plaći između spolova treba izračunati za one zaposlenike koji su zaposlenici na kraju financijske godine, tj. zaposlenike koji su napustili instituciju tijekom financijske godine ne uzima se u obzir
 - b. zaposlenike koji primaju manje od svojih redovnih ukupnih godišnjih primitaka jer su na kraju financijske godine bili na bilo kojem obliku roditeljskog dopusta, dugotrajnog bolovanja ili dugotrajnog posebnog dopusta treba isključiti iz postupka; dugotrajni dopust treba tumačiti kao dopust u trajanju od najmanje tri uzastopna mjeseca

- c. zaposlenike koji su zaposleni tijekom posljednja tri mjeseca financijske godine ne treba uzeti u obzir
 - d. s članovima upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji treba postupati kao sa zaposlenicima i identificiranim zaposlenicima
 - e. članove upravljačkog tijela na nadzornoj funkciji ne treba uključiti u izračun osim ako su predstavnici zaposlenika
 - f. članove upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji koji su predstavnici zaposlenika treba uzeti u obzir u izračunu kao zaposlenike i treba ih uzeti u obzir pri izračunu za identificirane zaposlenike samo ako je riječ o identificiranim zaposlenicima na temelju funkcije koju imaju kao zaposlenici.
52. Razliku u plaći između spolova treba izračunati kao razliku između prosječnih primitaka muškaraca i žena izraženu kao postotak prosječnih primitaka muškaraca. Institucije za izračun trebaju upotrebljavati godišnje bruto primitke zaposlenika na osnovi ekvivalenta punog radnog vremena. U skladu sa smjernicama EBA-e o dobrim politikama primitaka na temelju Direktive 2013/36/EU, institucije trebaju pri izračunu razlike u plaći između spolova uzeti u obzir ukupne dodijeljene primitke i, u najvećoj mogućoj mjeri, radno vrijeme, razdoblja godišnjeg odmora i druge financijske i nefinancijske pogodnosti, uzimajući u obzir odredbe sljedeće točke.
53. Za svakog zaposlenika koji treba biti uključen u izračun razlike u plaći između spolova u skladu s točkom 51. institucije trebaju utvrditi njihove ukupne bruto godišnje primitke kao zbroj fiksnih i varijabilnih primitaka, uzimajući u obzir sljedeće:
- a. Nenovčane pogodnosti (npr. službeni automobil, beskamatni krediti, besplatni dječji vrtići itd.) treba uzeti u obzir po novčanoj protuvrijednosti koja se oporezuje.
 - b. Ne treba uzimati u obzir redovitu uplatu u mirovinski sustav i zdravstveno osiguranje za sve zaposlenike. Treba uzeti u obzir diskrecijske mirovinske pogodnosti.
 - c. Treba upotrijebiti sve varijabilne primitke dodijeljene za sva razdoblja uspješnosti koja su završila tijekom financijske godine na kojoj se temelji izračun, čak i ako se odnose na razdoblja uspješnosti dulja od jedne godine. To treba uključivati varijabilne primitke koji se temelje na neobnovljivim višegodišnjim razdobljima uspješnosti kako je navedeno u točki 46.
 - d. Zajamčene varijabilne primitke (bonus pri zapošljavanju) i otpremnine (npr. ako zaposleniku ugovor još nije istekao na kraju financijske godine) ne treba uzeti u obzir pri izračunu.
 - e. Za zaposlenike koji rade u nepunom radnom vremenu, uključujući dio financijske godine, ili koji nisu bili zaposleni tijekom cijele financijske godine ili su bili na drugim oblicima dopusta tijekom dijela godine (npr. neplaćeni ili roditeljski dopust), treba u najvećoj mogućoj mjeri utvrditi puni godišnji iznos varijabilnih i fiksnih primitaka koji bi zaposlenici primili da su bili plaćeni za cijelu financijsku godinu u punom radnom vremenu. Institucije

moгу izračunati iznose ekstrapolacijom primitaka, npr. dodijeljenih za rad u nepunom radnom vremenu, na ukupne godišnje bruto primitke u punom radnom vremenu (npr. primitci zaposlenika ugovorno zaposlenih na 50 % radnog vremena pomnožili bi se s faktorom 2 kako bi se dobili godišnji primitci za puno radno vrijeme).

54. Institucije trebaju izračunati razliku u plaći između spolova za sve zaposlenike (uključujući identificirane zaposlenike, identificirane na pojedinačnoj osnovi) i zasebno za svoje identificirane zaposlenike. Institucije trebaju, u skladu s nacionalnim pravom i Općom uredbom o zaštiti podataka, uložiti sve razumne napore kako bi utvrdile spol svojih zaposlenika. Institucije mogu izostaviti zaposlenike čiji se spol ne može utvrditi.
55. Institucije koje imaju 250 ili više zaposlenika trebaju izračunati razliku u plaći između spolova za svaki kvartal njihovih ukupnih primitaka i ukupno. Institucije s manje od 250 zaposlenika trebaju dostaviti podatke o razlici u plaći između spolova samo na temelju ukupnih podataka za sve zaposlenike. Institucije koje imaju 250 ili više identificiranih zaposlenika trebaju izračunati razliku u plaći između spolova za svaki kvartal njihovih ukupnih primitaka i ukupno. Institucije s manje od 250 identificiranih zaposlenika trebaju dostaviti podatke o razlici u plaći između spolova samo na temelju ukupnih podataka za identificirane zaposlenike.
56. Institucije trebaju izračunati razliku u plaći u smislu zastupljenosti svakog spola kao postotak zaposlenika muškog i ženskog spola na temelju ukupnog broja zaposlenika i broja ukupno identificiranih zaposlenika. Ako je primjenjivo u skladu s točkom 55., po kvartalu, pri čemu postotci zastupljenosti muškaraca i žena zajedno trebaju, ako je primjenjivo, iznositi 100,00 % za svaki izračunani kvartal i za ukupne iznose za sve zaposlenike i identificirane zaposlenike.
57. Razliku u plaći između spolova koja se temelji na bruto primitcima treba izraziti kao razliku između razina primitaka zaposlenika muškog i ženskog spola kao:
- a. razliku između prosječnih primitaka muškaraca i prosječnih primitaka žena, izraženu kao postotak prosječnih primitaka muškaraca i
 - b. razliku između srednje vrijednosti primitaka muškaraca i srednje vrijednosti primitaka žena, izraženu kao postotak srednje vrijednosti primitaka muškaraca.⁵
58. Pri pripremi izračuna institucije se trebaju pridržavati sljedećih uputa:
- a. Primitak zaposlenika (neovisno o njihovom spolu) treba odrediti prema visini iznosa, počevši s najnižim iznosom. Svaki iznos primitka za zaposlenika treba raspodijeliti na muški ili ženski spol te treba zabilježiti je li taj zaposlenik identificirani zaposlenik.
 - b. Zaposlenici koji nisu muškog ili ženskog spola trebaju se raspodijeliti prema spolu s kojim se identificiraju ili, ako je njihov spol nepoznat ili ako se razlikuje od muškog ili ženskog spola, te zaposlenike treba svrstati u muški ili ženski spol koji ukupno ima manji broj zaposlenika.

⁵ Razlika u plaći između spolova izražena u postotcima = (prosječni primitak muškaraca – prosječni primitak žena)*100/prosječni primitak muškaraca

- c. Utvrđeni popis zaposlenika treba, ako je primjenjivo u skladu s točkom 55., razdvojiti u kvartale.
 - d. Treba izračunati srednju i prosječnu vrijednost primitaka za sve zaposlenike muškog i ženskog spola te zasebno za identificirane zaposlenike muškog i ženskog spola ukupno i, ako je primjenjivo u skladu s točkom 55., za svaki kvartal.
59. Sve brojke treba dostaviti u postocima s dva decimalna mjesta (npr. „17,23 %” ili „-17,23 %” u slučaju negativne vrijednosti). Ako se razlika u plaći između spolova za jednu kategoriju ne može izračunati jer postoje samo zaposlenici ženskog spola, točki podataka u Prilogu IV. treba dodijeliti vrijednost „N/P”, ako postoji samo zaposlenici muškog spola, rezultat bi trebao iznositi „100,00 %”.

7. Kvaliteta podataka

60. Institucije i nadležna tijela trebaju provjeriti potpunost i vjerodostojnost podataka o određivanju referentnih vrijednosti prije nego što te podatke dostave nadležnom tijelu ili EBA-i. Provjere kvalitete podataka trebaju uključivati pravila za provjeru iz Priloga VII. i pravila navedena, ako je primjenjivo, u tehničkim uputama za alat za prikupljanje podataka.
61. Ako tijekom vremena postoje velike fluktuacije podataka o određivanju referentnih vrijednosti, institucija i nadležna tijela trebaju to moći objasniti.
62. Pri provjeri vjerodostojnosti podataka o određivanju referentnih vrijednosti nadležna tijela trebaju uzeti u obzir veličinu i broj zaposlenika u instituciji i tipične razine primitaka. Utvrđene nevjerodostojne podatke treba pratiti i ispraviti prije dostavljanja podataka.
63. Ako se podatci određivanju referentnih vrijednosti čine nevjerodostojnima, ali su zapravo točni, nadležna tijela trebaju obavijestiti EBA-u o razlozima za to.
64. Kad je riječ o dostavljenim podacima o određivanju referentnih vrijednosti koji pokazuju moguće probleme s kvalitetom podataka ili se smatraju nevjerodostojnima, EBA može zatražiti od nadležnih tijela da preispitaju podatke ili dostave informacije potrebne za ispravno tumačenje podataka.
65. Nadležna tijela trebaju, prema potrebi, što prije dostaviti ispravljene podatke ili objašnjenja za sve nevjerodostojne podatke. Nadležna tijela trebaju blisko surađivati s EBA-om kako bi se omogućila stabilnost i kvaliteta skupa podataka za analizu najkasnije do 30. rujna godine u kojoj su podatci prijavljeni.
66. Pri dostavljanju podataka o određivanju referentnih vrijednosti EBA-i nadležna tijela trebaju osigurati i usklađenost s odlukom EBA/DC/335 od 5. lipnja 2020. o Europskoj centraliziranoj infrastrukturi za nadzorne podatke (EUCLID) („Odluka o EUCLID-u”)⁶, kako je izmijenjena, te osigurati institucijama sve tehničke specifikacije potrebne za kontinuiranu usklađenost s Odlukom o EUCLID-u.

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%2028EUCLID%29.pdf

Prilog I.: Opće informacije i informacije o primitcima svih zaposlenika

Naziv institucije/grupe						Naziv			
Primjenjuje li se na investicijsko društvo izuzeće u skladu s člankom 94. stavkom 3. točkom (a) Direktive 2013/36/EU na institucijskoj razini?						da/ne			
Financijska godina za koju se dodjeljuju primitci (godina N)						Godina			
	Nadzorna funkcija upravljačkog tijela	Upravljačka funkcija upravljačkog tijela	Investicijsko o bankarstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Nezavisne kontrolne funkcije	Svi zaposlenici u društvima kćerima na koje se primjenjuje poseban okvir primitaka ¹	Svi ostali zaposlenici
Broj članova (broj zaposlenika)									
Ukupan broj zaposlenika, ekvivalent punog radnog vremena ²									
Ukupna neto dobit u godini N (u eurima) ³	Puni iznos u eurima (npr. 123 456 789,00)								
Ukupne dividende (ili slične raspodjele) isplaćene za godinu N (u eurima)	Puni iznos u eurima								
Ukupni primitci (u eurima)									
Od kojih: varijabilni primitci (u eurima)									
Od kojih: fiksni primitci (u eurima)									

¹ Zaposlenici u investicijskim društvima, subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire ili društvima koja upravljaju alternativnim investicijskim fondovima na koja se primjenjuje poseban okvir primitaka u skladu s aktima Unije

² Broj zaposlenika treba biti izražen kao ekvivalent punog radnog vremena i temeljiti se na broju zaposlenika na kraju godine u skladu s njihovim pojedinačnim radnim vremenom.

³ Neto dobit treba se temeljiti na računovodstvenom sustavu koji se upotrebljava za regulatorno izvješćivanje. Za grupe to je dobit (ili gubitak) koji se temelji na konsolidiranim računima.

Prilog II. Dodatne informacije o primitcima identificiranih zaposlenika

Naziv institucije/grupe:		Naziv			
Financijska godina za koju se dodjeljuju primitci (godina N):		Godina			
	Upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji	Upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici	
Broj korisnika doprinosa diskrecijske mirovinske pogodnosti u godini N					
Ukupan iznos doprinosa za diskrecijske mirovinske pogodnosti (u eurima) u godini N (uključeno u ostalim oblicima varijabilnih primitaka)					
Ukupan iznos varijabilnih primitaka dodijeljenih za višegodišnja razdoblja pod programima koji se ne obnavljaju na godišnjoj razini (u eurima)					
Za institucije na koje se ne primjenjuje odstupanje na temelju članka 94. stavka 3. točke (a) Direktive 2013/36/EU na razini institucije Ukupan iznos varijabilnih primitaka identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje barem jedno od odstupanja na temelju članka 94. stavka 3. točke (b) Direktive 2013/36/EU, na temelju niske razine varijabilnih primitaka					
Za institucije na koje se ne primjenjuje odstupanje na temelju članka 94. stavka 3. točke (a) Direktive 2013/36/EU na razini institucije Ukupan iznos fiksnih primitaka identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje barem jedno od odstupanja na temelju članka 94. stavka 3. točke (b) Direktive 2013/36/EU, na temelju niske razine varijabilnih primitaka					

Prilog III.: Odstupanja od primjene zahtjeva za isplatu dijela odgođenih varijabilnih primitaka i u instrumentima na temelju Direktive 2013/36/EU (CRD)

Naziv institucije/grupe:	Naziv	
Financijska godina za koju se dodjeljuju primitci (godina N):	Godina	
Informacije o dostupnosti izuzeća	Izuzeća na razini društva na temelju članka 94. stavka 3. točke (a) CRD-a	Odstupanja za identificirane zaposlenike na temelju članka 94. stavka 3. točke (b) CRD-a
Primjenjuje li institucija odstupanja u pogledu zahtjeva za isplatu dijela odgođenih varijabilnih primitaka i u instrumentima na temelju članka 94. stavka 3. točke (a) CRD-a na sve svoje identificirane zaposlenike. Ako je odgovor na to pitanje potvrđan, nije potrebno navesti informacije navedene u nastavku.	da/ne	
Primjenjuje li institucija odstupanje od zahtjeva na temelju članka 94. stavka 1. točke (l) CRD-a (isplata u instrumentima)	da/ne	da/ne
Ako institucija primjenjuje prethodno navedeno odstupanje, ali uz niži prag kako je proveden u skladu s nacionalnim pravom, navedite prag koji se primjenjuje u eurima		Prag
Broj identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	Broj zaposlenika	Broj zaposlenika
Postotak identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	Postotak	Postotak
Ukupni primitci identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	EUR	EUR
Od kojih: varijabilni primitci	EUR	EUR
Od kojih: fiksni primitci	EUR	EUR
Primjenjuje li institucija odstupanje od zahtjeva na temelju članka 94. stavka 1. točke (m) CRD-a (isplata na temelju odgode)	da/ne	da/ne
Ako institucija primjenjuje prethodno navedeno odstupanje, ali uz niži prag kako je proveden u skladu s nacionalnim pravom, navedite prag koji se primjenjuje u eurima		Prag
Broj identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	Broj zaposlenika	Broj zaposlenika
Postotak identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	Postotak	Postotak
Ukupni primitci identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	EUR	EUR
Od kojih: varijabilni primitci	EUR	EUR
Od kojih: fiksni primitci	EUR	EUR
Primjenjuje li institucija odstupanje od zahtjeva na temelju članka 94. stavka 1. točke (o) drugog podstavka (odstupanja u pogledu isplate u instrumentima diskrecijskih mirovinskih pogodnosti)	da/ne	da/ne
Broj utvrđenih identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	Broj zaposlenika	Broj zaposlenika
Ukupni primitci identificiranih zaposlenika na koje se primjenjuje prethodno navedeno odstupanje	EUR	EUR
Od kojih: varijabilni primitci	EUR	EUR

Od kojih: fiksni primitci	EUR	EUR
---------------------------	-----	-----

Prilog IV. Informacije o razlici u plaći između spolova

Institucija (pojedinačna razina)	Naziv
Identifikacijska oznaka pravne osobe	Broj
Država članica	Oznaka ISO (npr. AT, BE, CY)
Godina	gggg
Ukupan broj zaposlenika	Broj zaposlenika
Ukupan broj identificiranih zaposlenika	Broj zaposlenika

Zastupljenost zaposlenika različitog spola po kvartalu razine primitaka

Zastupljenost zaposlenika muškog i ženskog spola u svakom kvartalu razine primitaka	Svi zaposlenici muškog spola u postotku svih zaposlenika	Svi zaposlenici ženskog spola u postotku svih zaposlenika	Svi identificirani zaposlenici muškog spola u postotku svih identificiranih zaposlenika	Svi identificirani zaposlenici ženskog spola u postotku svih utvrđenih identificiranih zaposlenika
Kvartal 1 (nisko)	Postotak (npr. 42,43 %)	Postotak	Postotak	Postotak
Kvartal 2 (nisko do srednje)	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak
Kvartal 3 (srednje do visoko)	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak
Kvartal 4 (visoko)	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak
Ukupno zaposlenici/identificirani zaposlenici	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak

Razlika u plaći između spolova koja se temelji na ukupnim bruto primitcima

Ukupna bruto godišnja razina primitaka	Razlike u plaći između spolova u pogledu svih zaposlenika, na temelju srednje vrijednosti	Razlike u plaći između spolova u pogledu svih zaposlenika, na temelju prosječne vrijednosti	Razlike u plaći između spolova u pogledu identificiranih zaposlenika, na temelju srednje vrijednosti	Razlike u plaći između spolova u pogledu identificiranih zaposlenika, na temelju prosječne vrijednosti
Kvartal 1 (nisko)	Postotak (npr. 42,43 %)	Postotak	Postotak	Postotak
Kvartal 2 (nisko do srednje)	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak
Kvartal 3 (srednje do visoko)	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak
Kvartal 4 (visoko)	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak
Ukupno zaposlenici/identificirani zaposlenici	Postotak	Postotak	Postotak	Postotak

Prilog V.: Odobreni viši odnosi varijabilnih i fiksnih primitaka – institucije¹⁰

Naziv institucije	Naziv
Identifikacijska oznaka pravne osobe	LEI
Godina	gggg
Ukupan broj zaposlenika (kraj financijske godine)	Broj zaposlenika
Ukupan broj identificiranih zaposlenika (rezultat godišnjeg procesa identifikacije)	Broj zaposlenika
Ukupna bilanca (kraj financijske godine)	Iznos u eurima
Odobreni viši odnos (tj. omjer varijabilnih i fiksnih primitaka iznad 100 %)	Postotak
Datum posljednjeg odobrenja višeg odnosa na skupštini dioničara	dd/mm/gggg
Ukupan broj identificiranih zaposlenika na koje se potencijalno primjenjuje odobreni odnos iznad 100 %	Broj zaposlenika
Ukupan broj identificiranih zaposlenika kojima su zapravo dodijeljeni primitci koji dovode do odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka iznad 100 % tijekom financijske godine ¹¹	Broj zaposlenika

¹⁰ Institucije trebaju izvješćivati o podacima na pojedinačnoj osnovi.

¹¹ Zajamčene varijabilne primitke i otpremnine, ako nisu uključeni u izračun odnosa u skladu sa smjernicama o dobrim politikama primitaka, ne treba uzimati u obzir.

Prilog VI. Odobreni viši odnosi varijabilnih i fiksnih primitaka – objedinjavanje koje provode nadležna tijela

Država članica	<i>Oznaka ISO</i>
Godina prikupljenih podataka	<i>gggg</i>
Ukupan broj institucija koje imaju pravno sjedište u državi članici (dodatne informacije treba navesti u nastavku) – npr. izvedeno iz bankovne statistike	<i>Broj</i>
Objedinjeni ukupan broj zaposlenika svih institucija u državi članici	<i>Broj</i>
Objedinjeni ukupan broj identificiranih zaposlenika institucija u državi članici (ako je dostupno, u protivnom nije primjenjivo)	<i>Broj</i>
Objedinjena ukupna bilanca institucija u državi članici	<i>Broj</i>
Broj institucija u kojima su dioničari odobrili viši odnos i koje imaju pravno sjedište u državi članici (dodatne informacije treba navesti u nastavku)	<i>Broj</i>
Od kojih: broj institucija koje imaju pravno sjedište u državi članici i koje su odobrile 200 % kao najveći odnos	<i>Broj</i>
Objedinjeni ukupan broj zaposlenika tih institucija	<i>Broj</i>
Objedinjeni ukupan broj identificiranih zaposlenika tih institucija	<i>Broj</i>
Objedinjena ukupna bilanca tih institucija	<i>Broj</i>
Objedinjeni ukupan broj identificiranih zaposlenika na koje se potencijalno primjenjuje odobreni odnos iznad 100 %	<i>Broj</i>
Objedinjeni ukupan broj identificiranih zaposlenika kojima su zapravo dodijeljeni primitci koji dovode do odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka iznad 100 % tijekom financijske godine	<i>Broj</i>
Promjene u odnosu na prethodno dostavljene podatke	
Broj institucija koje su uvele viši odnos nakon posljednjeg dostavljanja podataka EBA-i (ne treba izvješćivati o ponovnim odobrenjima)	<i>Broj</i>
Broj institucija koje su prekinule praksu viših odnosa nakon posljednjeg dostavljanja podataka EBA-i	<i>Broj</i>

Prilog VII. – Provjere kvalitete podataka

Institucije i nadležna tijela trebaju primjenjivati sljedeće provjere kvalitete podataka u pogledu tablica primitaka uključenih u Provedbenu uredbu Komisije (EU) 2021/637¹².

Tablica REM1:

Redak	Provjera kvalitete podataka
1 i 9	Broj zaposlenika o kojem se izvješćuje u stupcima za upravljačko tijelo treba biti cijeli broj.
2	Ukupni fiksni primitci trebaju biti zbroj redaka 3, EU 4a, 5, EU5x i 7; ako se prijavljuju identificirani zaposlenici iznos treba biti > nula
9	Broj zaposlenika o kojima se izvješćuje ne smije biti veći od broja zaposlenika navedenog u retku 1.
10	Ukupni varijabilni primitci trebaju biti zbroj redaka 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x i 15
10	Ukupni varijabilni primitci ne smiju biti niži od zbroja otpremnina i zajamčenih varijabilnih primitaka u retcima 2 i 7 tablice REM2.
-	Zbroj odgođenih primitaka u retcima 12, EU-14a, EU-14b, EU-14y i 16 ne smije biti veći od vrijednosti u retku 10

Odnos odgođenih primitaka: zbroj odgođenih primitaka u retcima 12, EU-14a, EU-14b, EU-14y i 16 treba biti veći od ili jednak 0,4 vrijednosti iz retka 10 nakon odbitka zajamčenih varijabilnih primitaka (tablica REM2 redak 3) te otpremnina (tablica REM2 redak 10) i iznosa varijabilnih primitaka dodijeljenih zaposlenicima ako se primjenjuje odstupanje na temelju članka 94. stavka 3. točke (b). (vidjeti Prilog II.).

Institucije trebaju uzeti u obzir da to pojednostavnjeno pravilo za provjeru služi isključivo za potrebe određivanja referentnih vrijednosti i nije potvrda usklađenosti sa zahtjevima u pogledu primitaka za zajamčene varijabilne primitke i otpremnine, tj. budući da se puni iznosi oduzimaju, na dijelove iznosa može se primijeniti zahtjev za isplatu dijelova varijabilnih primitaka u okviru sustava odgode.

To se pravilo za provjeru ne primjenjuje na institucije u kojima se na sve identificirane zaposlenike primjenjuje odstupanje od zahtjeva za isplatu dijelova varijabilnih primitaka u okviru sustava odgode na temelju članka 94. stavka 3. točke (a) Direktive 2013/36/EU.

11 i 12	Vrijednost u retku 12 ne smije biti veća od vrijednosti u retku 11.
EU-13a i EU-14a	Vrijednost u retku EU-14a ne smije biti veća od vrijednosti u retku EU-13a
EU-13b i EU-14b	Vrijednost u retku EU-14b ne smije biti veća od vrijednosti u retku EU-13b
EU-14x i EU-14y	Vrijednost u retku EU-14y ne smije biti veća od vrijednosti u retku EU-14x
15 i 16	Vrijednost u retku 16 ne smije biti veća od vrijednosti u retku 15
-	Odnos između fiksnih (redak 2) i varijabilnih primitaka (redak 10) ne smije biti veći od, ovisno o slučaju, 100 % ili 200 %, nakon što se isključe retci 3 i 10 tablice REM2 (gornja granica bonusa).
-	<p>Isplata u instrumentima: zbroj redaka EU 13-a, EU 13-b i EU-14x treba biti jednak ili veći od 50 % ukupnih varijabilnih primitaka (REM2 redak 10) nakon odbitka varijabilnih primitaka zaposlenika na koje se primjenjuje odstupanje na temelju članka 94. stavka 3. točke (b) (vidjeti Prilog II.), zajamčenih varijabilnih primitaka (tablica REM2 redak 3) i otpremnina (tablica REM2 redak 10).</p> <p>Institucije trebaju uzeti u obzir da to pojednostavnjeno pravilo za provjeru služi isključivo za potrebe određivanja referentnih vrijednosti i nije potvrda usklađenosti sa zahtjevima u pogledu primitaka za zajamčene varijabilne primitke i otpremnine, tj. budući da se puni iznosi oduzimaju, na dijelove iznosa može se primijeniti zahtjev za isplatu dijelova varijabilnih primitaka u instrumentima.</p> <p>To se pravilo za provjeru ne primjenjuje na institucije u kojima se na sve identificirane zaposlenike primjenjuje odstupanje od zahtjeva za isplatu dijelova varijabilnih primitaka u instrumentima na temelju članka 94. stavka 3. točke (a) Direktive 2013/36/EU.</p>

¹² ITS je dostupan na: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0637&from=EN>

Tablica REM2

Redak	Provjera kvalitete podataka
1, 4 i 6	Broj zaposlenika o kojima se izvješćuje u stupcima „a” i „b” treba biti cijeli broj.
1 i 2	Ako redak 2 ima pozitivnu vrijednost, redak 1 mora imati i pozitivnu vrijednost i obratno.
2	Vrijednost retka 3 ne smije biti veća od vrijednosti u retku 2.
6 i 7	Ako redak 7 ima pozitivnu vrijednost, redak 6 mora imati i pozitivnu vrijednost i obratno.
7	Vrijednost zbroja redaka 8 i 9 mora biti jednaka vrijednosti u retku 7
10	Vrijednost retka 10 ne smije biti veća od vrijednosti retka 8
11	Vrijednost retka 11 ne smije biti veća od vrijednosti u retku 7

Tablica REM3

Redak	Provjera kvalitete podataka
1	Vrijednosti moraju biti jednake zbroju vrijednosti redaka 2, 3, 4, 5 i 6 za svaki stupac
7	Vrijednosti moraju biti jednake zbroju vrijednosti redaka 8, 9, 10, 11 i 12 za svaki stupac
13	Vrijednosti moraju biti jednake zbroju vrijednosti redaka 14, 15, 16, 17 i 18 za svaki stupac
19	Vrijednosti moraju biti jednake zbroju vrijednosti redaka 20, 21, 22, 23 i 24 za svaki stupac
25	Vrijednosti moraju biti jednake zbroju vrijednosti redaka 1, 7, 13 i 19 za svaki stupac
-	Vrijednost u stupcu „a” mora biti jednaka zbroju vrijednosti stupaca „b” i „c” za svaki redak

Tablica REM5

Redak	Provjera kvalitete podataka
1	Broj u stupcu „j” mora biti jednak zbroju retka 2 stupca „c”, retka 3 stupaca od „d” do „i” i retka 4 stupaca od „d” do „i”
2	Stupac „c” mora biti jednak zbroju stupaca „a” i „b”
3	Zbroj brojeva u stupcu od „d” do „i” mora biti jednak broju u retku 1 stupcu „c” tablice REM1
4	Zbroj brojeva u stupcu od „d” do „i” mora biti jednak broju u retku 1 stupcu „d” tablice REM1
5	Vrijednost u svakom stupcu od „a” do „i” mora biti jednaka zbroju redaka 6 i 7 odgovarajućeg stupca.
5	Zbroj stupaca od „c” do „i” mora biti jednak zbroju stupaca od „a” do „d” retka 17 u tablici REM1
6	Vrijednosti u stupcima „a” i „b” moraju biti jednake vrijednostima u stupcima „a”, odnosno „b” u retku 10 u tablici REM1
6	Zbroj stupaca od „c” do „i” mora biti jednak zbroju stupaca od „a” do „d” retka 10 u tablici REM1
7	Vrijednosti u stupcima „a” i „b” moraju biti jednake vrijednostima u stupcima „a”, odnosno „b” u retku 2 u tablici REM1
7	Zbroj stupaca od „c” do „i” mora biti jednak zbroju stupaca od „a” do „d” retka 2 u tablici REM1

