

Насоки

относно сравнителния анализ на практиките в областта на многообразието, включително политиките за многообразие и разликата в заплащането на жените и мъжете съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива (ЕС) 2019/2034

1. Спазване на насоките и задължения докладване

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор или за това как правото на ЕС следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят настоящите насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (например като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са предназначени предимно за институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 27.05.2024 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки или, в противен случай, да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2023/08“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица с подходящите правомощия за докладване за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването на насоките също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се определя — за целите на хармонизирания сравнителен анализ на практиките по отношение на многообразието в съответствие с член 91, параграф 11 от Директива 2013/36/ЕС и член 26 от Директива (ЕС) 2019/2034 — информацията, която трябва да бъде предоставена от институциите и инвестиционните посредници, освен ако не са малки и невзаимосвързани, на компетентните органи и от компетентните органи на ЕБО за сравняване на практиките по отношение на многообразието, включително информацията, оповестена в съответствие с член 435, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 48 от Регламент (ЕС) 2019/2033.
6. В настоящите насоки също така се определя — за целите на хармонизирания сравнителен анализ на разликата в заплащането на жените и мъжете на равнището на ръководния орган — информацията, която трябва да бъде предоставена от институциите и инвестиционните посредници, освен ако не са малки и невзаимосвързани, на компетентните органи в съответствие с член 75, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС и член 34, параграф 1 от Директива (ЕС) 2019/2034 и от компетентните органи на ЕБО.

Обхват на прилагане

7. Насоките се прилагат по отношение на информацията, която компетентните органи следва да събират от институциите и инвестиционните посредници на индивидуална основа относно практиките на многообразие на равнището на ръководния орган, включително състава на ръководния орган, политиките за многообразие и разликата в заплащането на жените и мъжете на равнището на ръководния орган, и да я подадат на ЕБО за целите на публикуването на тази информация на равнището на Съюза и по държави.
8. Насоките се прилагат на индивидуална основа, както е посочено в членове 6—10 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 5 и 6 от Регламент (ЕС) 2019/2033.

Адресати

9. Адресати на тези насоки са компетентните органи, посочени в член 4, параграф 2, подточки i) и viii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и финансовите институции съгласно определението в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, които са институции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се имат предвид инвестиционните посредници, за които се прилага член 1, параграф 2 или параграф 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (всяко позоваване на институции следва да се разбира като включващо такива инвестиционни посредници), както и инвестиционните

посредници съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2014/65/ЕС, освен ако те не са малки и невзаимосвързани, както е посочено в член 12, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/2033, и следователно за тях се прилагат разпоредбите относно вътрешното управление, прозрачността, третирането на рисковете и възнагражденията съгласно глава 2, раздел 2 от Директива (ЕС) 2019/2034, и по-специално членове 25 и 34 от нея.

Определения

10. Термините, използвани и определени в Директива 2013/36/ЕС, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива (ЕС) 2019/2034 и Регламент (ЕС) 2019/2033 и в Съвместните насоки на ЕБО и ESMA за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС², имат същото значение в настоящите насоки, освен ако в настоящия раздел не са посочени конкретни определения за тези насоки.

Географски произход	означава, за целите на настоящия анализ, региони, където дадено лице е живяло или придобило образование или професионален опит, обхващащ общо период от време от най-малко 3 години.
Главен изпълнителен директор	означава лицето, което отговаря за управлението и насочването на цялостната стопанска дейност на дадена институция или инвестиционен посредник и за тази цел следва да включва председателя или президента на ръководния орган в управленската му функция.
Директор без изпълнителни функции	означава длъжност като член на ръководния орган в контролната му функция, в която дадено лице отговаря за надзора и наблюдението на вземането на управленски решения, без да има изпълнителни задължения в рамките на ръководния орган.
Значима институция	означава институциите, посочени в член 131 от Директива 2013/36/ЕС (глобални системно значими институции (Г-СЗИ) и други системно значими институции (Д-СЗИ)), и ако е уместно — други институции, определени от компетентния орган или от националното право, въз основа на оценка на размера и вътрешната организация на институциите и естеството, мащаба и сложността на техните дейности, които трябва да създадат комитет за подбор на кандидати

² EBA/GL/2017/12.

за целите на член 88, параграф 2 или комитет по възнагражденията за целите на член 95 от тази директива, както са въведени в националното право.

Изпълнителен директор	означава член на ръководния орган в управленската му функция и включва лицата, които ефективно управляват дейността на институцията или инвестиционния посредник.
Небинарен	означава, по отношение на пола на дадено лице, всяка идентичност между половете, която не е мъж или жена.
Председател	означава председателят на ръководния орган в контролната му функция на институцията в съответствие с член 88 от Директива 2013/36/ЕС, който не извършва изпълнителни функции в съответната институция или инвестиционен посредник.
Представител на служителите	означава член на ръководния орган в неговата контролна функция, който се избира от персонала на институцията или инвестиционния посредник съгласно приложимото национално право.
Професионален опит	означава опит, придобит от член на ръководния орган чрез извършване на професионални дейности, независимо дали са платени или не, който обхваща период от най-малко 3 години преди заемането на настоящата длъжност.

Въвеждане

Дата на прилагане

11. Настоящите насоки се прилагат от 27.06.2024.

2. Насоки

1. Извадка от институции и инвестиционни посредници, които ще бъдат включени в сравнителния анализ на многообразието
12. Компетентните органи следва да събират и подават на ЕБО данни за практиките по отношение на многообразието, включително относно политиките за многообразие и разликата в заплащането на жените и мъжете, на равнището на ръководния орган за представителна извадка от институции и инвестиционни посредници в държавата членка на индивидуална основа, както е посочено в приложенията, публикувани отделно.
13. Извадката следва да се състои от институции, попадащи в обхвата на Директива 2013/36/ЕС, и инвестиционни посредници, които или подлежат на изискванията за управление съгласно член 91 от Директива 2013/36/ЕС, в съответствие с член 1, параграфи 2 или 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (клас 1), или обект на член 26 от Директива (ЕС) 2019/2034 (клас 2). Извадката може да включва повече от една институция или инвестиционен посредник в рамките на една група, по-специално когато те се намират в различни държави членки. Компетентните органи не следва да добавят инвестиционни посредници към извадката, когато са предоставили лиценз на инвестиционния посредник, управляван от едно физическо лице съгласно член 9, параграф 6 от Директива 2014/65/ЕС.
14. ЕБО ще се обърне към компетентните органи своевременно преди всяко събиране на данни и ще предостави допълнителна информация относно начина на определяне на извадката от институции и инвестиционни посредници, за които следва да се събират данни. След искането компетентните органи следва да информират ЕБО за списъка на институциите и инвестиционните посредници, които възнамеряват да включат в сравнителния анализ на практиките за многообразие, в рамките на срока, определен от ЕБО.
15. Компетентните органи следва да информират институциите и инвестиционните посредници, които представляват част от извадката, своевременно преди събирането на данните и най-малко 3 месеца преди да бъде поискано подаването на данните.

2. Подаване на данни за сравнителен анализ на практиките за многообразие

17. Институциите и инвестиционните посредници следва да гарантират, че са в състояние да предоставят на компетентния орган информация относно практиките за многообразие, включително политиките за многообразие и разликата в заплащането на жените и мъжете на равнището на ръководния орган, както е посочено в настоящите насоки.
18. Институциите и инвестиционните посредници, които са избрани да формират част от извадката, следва да подадат поисканите данни на индивидуална основа на компетентния орган до 30 април на всеки 3 години, считано от 2025 г. с референтна дата 31 декември 2024 г.
19. Компетентните органи следва да подават на ЕБО данните, предоставени от институциите и инвестиционните посредници, в съответствие с точка 17, до 15 юни, след като гарантират пълнотата, точността и достоверността на информацията.

3. Изисквания за докладване на сравнителния анализ на практиките за многообразие

20. Кредитните институции и инвестиционните посредници следва да подават информацията, посочена в настоящите насоки, във форматите за обмен на данни, определени от компетентните органи, като спазват изискванията за данните, включени в информационния модел, както и следните спецификации:
 - а) в подаваните данни не се включва информация, която не е изисквана или не е приложима;
 - б) числовите стойности се подават като факти, както следва:
 - i. данните от тип „паричен“ следва да се докладват с минимална точност до милион единици;
 - ii. данните от тип „процент“ следва да се представят за единица с минимална точност до четири знака след десетичната запетая;
 - iii. данните от тип „цяло число“ следва да се докладват, без да се използва десетична запетая и с точност до съответната единица.
21. Подадените от кредитните институции и инвестиционните посредници данни следва да съдържат следната информация:
 - а) референтна дата на докладване и референтен период на докладване;
 - б) отчетна валута;

в) идентификатор на докладващата институция.

4. Общи спецификации за подаването на данните от сравнителния анализ на практиките в областта на многообразието

22. Референтната дата за данните за практиките в областта на многообразието, включително политиката за многообразие, следва да бъде края на календарната година, за която трябва да се подават данни. Предоставената информация относно състава на ръководния орган и прилаганите политики следва да отразява положението към референтната дата.
23. Финансовата информация следва да се подаде, като се използват счетоводните данни към края на годината в евро. Когато на кредитните институции или инвестиционните посредници е разрешено от националните закони да докладват финансовата си информация въз основа на края на счетоводната си година, който не съответства на края на календарната година, за референтна дата на предоставяне на финансовата информация, включително възнаграждението за разликата в заплащането на жените и мъжете, следва да се счита края на последната налична счетоводна година. Когато тези данни са обявени във валута, различна от евро, за преизчисляването на докладваните резултати ще се прилага обменният курс, използван от Европейската комисия при финансовото планиране и бюджет за месец декември на отчетната година³.
24. В много случаи е определен възможният обхват на входящите данни. Когато правилният отговор не би бил в рамките на определения диапазон от определени стойности, институцията или инвестиционният посредник следва да изберат отговора, който най-добре отразява ситуацията или, когато това не е възможно, да оставят полето празно, да се свържат с компетентния орган и да предоставят обяснения. Компетентният орган следва да препрати тази информация на ЕБО.

5. Спецификация на системата за управление, която трябва да бъде предоставена

25. Институциите и инвестиционните посредници следва да посочат своята система на управление. За настоящия анализ разграничаването следва да бъде ограничено или до едностепенна система на управление (система от 1 ниво), или до двустепенна система на управление (система от 2 нива). Хибридните системи следва да се разпределят в тези системи, както е посочено в букви а) и б) по-долу, независимо от съществуването на допълнителни изпълнителни съвети, одитни комитети, комитети по възнагражденията или комитети за подбор или от факта, че определени решения се вземат пряко от акционерите, а не от ръководния орган.

³ Наред с настоящите насоки, ЕБО предоставя линк към информацията на своята интернет страница; обменният курс е достъпен също на адрес: http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/infoeuro/infoeuro_en.cfm

- а) Системата от 1 ниво следва да се разбира като система, при която всички членове на ръководния орган в управленската му функция и всички членове на ръководния орган в контролната му функция образуват един ръководен орган с отговорността да определя стратегията, целите и цялостната насока на институцията. Когато в допълнение към този единен съвет има задължителен изпълнителен съвет, институциите и инвестиционните посредници следва да продължат да се разглеждат като имащи едностепенна структура.
- б) Системата от 2 нива следва да се разбира като система, при която ръководният орган в управленската си функция (изпълнителни директори, включително главен изпълнителен директор) образува орган, различен от органа, който се състои само от членовете на ръководния орган в контролната си функция (директори без изпълнителни функции), т.е. изобщо не съществува единен съвет.

6. Спецификации за подаване на данни за членовете на ръководния орган

- 26. Когато се изискват данни за главния изпълнителен директор, в тази категория следва да се докладват само данни за главния изпълнителен директор. Данните за заместника или заместник-изпълнителните директори следва да се докладват в категорията „изпълнителни директори“. Когато нито един от изпълнителните директори няма роля на главен изпълнителен директор, всички данни за изпълнителните директори следва да се отчитат в категорията „директори с изпълнителни функции“.
- 27. Когато се предоставят данни за изпълнителните директори, тези данни следва да включват информация за:
 - а) онези членове на ръководния орган, които имат изпълнителни функции и които са отговорни за ефективното ръководство на институцията или инвестиционния посредник;
 - б) лицата, които действително управляват дейността в съответствие с член 13, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, в случай на институция, или в съответствие с член 9, параграф 6 от Директива 2014/65/ЕС, в случай на инвестиционен посредник, независимо дали те са членове на ръководството или административния орган, назначени в съответствие с националното дружествено право.
- 28. Когато се изискват данни за председателя, в тази категория следва да се докладват само данни за председателя, ако председателят принадлежи към контролната функция на ръководния орган; заместник-председателят или заместник-председателите следва да бъдат докладвани само в категорията „директори без изпълнителни функции“. Когато никой от директорите без изпълнителни функции не изпълнява роля на председател, всички данни следва да се отчитат в категорията „директори без изпълнителни функции“.

Председател на ръководния орган, който има и изпълнителни функции, следва да бъде отчитан само в категорията на изпълнителните директори.

29. Когато трябва да се предоставят данни за директори без изпълнителни функции, тези данни следва да включват отделна информация относно:

- а) членовете на ръководния орган, които отговарят за надзора и наблюдението на вземането на управленски решения, без да имат изпълнителни задължения;
- б) когато е приложимо, представители на служителите, които са членове на ръководния орган.

30. Членовете на ръководния орган следва да бъдат разпределени в зависимост от пола, с който се асоциират. За тази цел всички полове, които се различават от мъжкия или женския пол, формират трета категория от полове, наречени „небинарни“.

31. Когато даден изпълнителен директор заема длъжността председател на единен съвет, информацията за този директор следва да се предоставя само в категорията „изпълнителен директор“, включително за изчисляването на разликата в заплащането на жените и мъжете.

7. Спецификации за изчисляване на разликата в заплащането на жените и мъжете

32. Компетентните органи следва да събират данни за разликата в заплащането на жените и мъжете от институциите и инвестиционните посредници на индивидуална основа, изразена като проценти от разликата между средното заплащане на жените и мъжете — членове на ръководния орган, и разликата между небинарните и мъжете — членове на ръководния орган, на базата на средната стойност и медианата на възнаграждението на изпълнителните директори, директорите без изпълнителни функции и представителите на служителите.

33. За да изчислят разликата в заплащането на жените и мъжете, институциите и инвестиционните посредници следва да определят общото брутно годишно възнаграждение като сбор от постоянното и променливото възнаграждение преди данъчно облагане, като вземат предвид следното:

- а) Следва да се използва цялото променливо възнаграждение, предоставено за всички периоди на изпълнение, приключили през финансовата година. Това следва да включва променливо възнаграждение въз основа на нереволвиращи многогодишни периоди на изпълнение. Сумите, изплатени през финансовата година (например на пропорционална основа), които са били предоставени през предходните финансови години, не следва да се вземат под внимание.

- б) Гарантираното променливо възнаграждение (бонус за постъпване в предприятието) и условията на възнагражденията за „изкупуване“ от предишните договори и обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения (например когато договорът на служителя все още не е приключил в края на финансовата година) не следва да се вземат предвид в изчислението.
 - в) Непаричните облаги (например фирмен автомобил, безлихвени заеми, безплатна фирмена детска градина и т.н.) следва да се вземат предвид в тяхната облагаема парична равностойност.
 - г) Редовните плащания в пенсионната система и здравното осигуряване за всички служители не следва да се вземат предвид. Пенсионните права по преценка на работодателя следва да се вземат предвид.
 - д) Таксите за участие в заседанията на ръководния орган следва да се вземат предвид, ограничени до членовете на ръководния орган в контролната функция, когато те получават също и елементите, изброени в букви а)–г) от настоящата точка. Когато не се извършват други плащания, се прилага точка 33. Таксите за участие в комитетите на ръководния орган не следва да се вземат предвид.
34. Когато директорите без изпълнителни функции или представителите на служителите получават възнаграждение само за своята функция под формата на фиксирана дневна такса за участие, сумата, която се взема предвид при изчисляването на разликата в заплащането на жените и мъжете, следва да бъде таксата за участие за 1 ден, независимо от броя на дните, за които е получено възнаграждение през финансовата година, вместо да се изчислява възнаграждението, както е посочено в точка 32.
35. За представителите на служителите следва да се вземат предвид само сумите, предоставени за тяхната функция като член на ръководния орган.
36. Когато член на ръководния орган получава възнаграждение само за част от финансовата година, полученото възнаграждение следва да бъде увеличено до размера, който би бил общият размер на brutното годишно възнаграждение, ако този член е получавал възнаграждение за цялата година. Същото следва да се прилага и за членовете, които работят на непълно работно време.
37. Членовете, които в края на финансовата година вече не са били членове на ръководния орган, не следва да се включват в изчислението и тяхното възнаграждение не следва да се взема предвид при изчислението.
38. Институциите и инвестиционните посредници следва да спазват следните указания при изчисляването на средната стойност и медианата на възнаграждението, което се докладва в приложение XI:

- а) Отделно за изпълнителните директори, директорите без изпълнителни функции и представителите на служителите възнаграждението на всеки директор следва да се разпределя според приложимия пол.
 - б) Възнаграждението на членовете отделно за всеки пол следва да бъде подредено по размер, като се започне от най-ниската сума.
 - в) Следва да се изчисли медианата и средната стойност на възнаграждението на мъжете, жените и небинарните изпълнителни директори, директорите без изпълнителни функции и представителите на служителите.
39. Средната стойност следва да се изчисли като сума от възнаграждението, разделена на броя на директорите в съответната категория, посочена в точка 37, буква в).
40. Медианата, която трябва да се изчисли съгласно точка 37, буква в), е средната стойност на разпределението на стойностите на възнаграждението, определени съгласно точка 37, буква б). В случай на четен брой директори в рамките на дадена категория медианата е средната стойност на двете средни числа.
41. Институциите и инвестиционните посредници следва да изчисляват разликата в заплащането на жените и мъжете за всяка от категориите, предвидени в приложение XI, като изчислят:
- а) разликата между средната стойност на възнаграждението на мъжете и жените, разделена на средната стойност на възнаграждението на мъжете;
 - б) разликата между медианата на възнаграждението на мъжете и жените, разделена на медианата на възнаграждението на мъжете;
 - в) разликата между средната стойност на възнаграждението на мъжете и небинарните членове, разделена на средната стойност на възнаграждението на мъжете;
 - г) разликата между медианата на възнаграждението на мъжете и небинарните членове, разделена на медианата на възнаграждението на мъжете.
42. Когато разликата в заплащането на жените и мъжете между членовете от мъжки и женски пол или разликата в заплащането между членовете от мъжки пол и небинарните членове не може да се изчисли, тъй като категорията не съдържа нито един от съответните полове, институциите и инвестиционните посредници следва да предоставят стойността „n/a“ (не е налична) вместо да изчисляват процента.
43. Когато възнаграждението за референтните данни все още не е одобрено, институциите и инвестиционните посредници следва да докладват разликата в заплащането на жените и мъжете на базата на полагане на максимални усилия, като вземат предвид предложеното променливо възнаграждение.

8. Качество на данните

44. Преди да подадат данните на своите компетентни органи, институциите и инвестиционните посредници следва да проверят пълнотата и правдоподобността на данните и да приложат необходимите корекции. Същото следва да се прилага и за компетентните органи, преди те да подадат данните на ЕБО.
45. Когато това се изисква от ЕБО, компетентните органи следва да предоставят коригираните данни или разясненията на всички неправдоподобни данни във възможно най-кратък срок.
46. За проверките на качеството на данните компетентните органи следва да проверяват:
- а) че образците са попълнени изцяло и на индивидуална основа;
 - б) правилното посочване на структурата на управление;
 - в) правилния подбор на категорията размер от страна на институцията;
 - г) правилния подбор, ако дадена институция е категоризирана като значима или по-малко значима;
 - д) правдоподобността на броя на директорите, като се има предвид, че данните следва да се предоставят на индивидуална основа.
47. Когато подават на ЕБО данни за сравнителния анализ на практиките в областта на многообразието, компетентните органи следва да гарантират, че те също така са в съответствие с измененото решение ЕВА/DC/335 от 5 юни 2020 г. относно Европейската централизирана инфраструктура за надзорни данни (EUCLID) („Решението относно EUCLID“)⁴ и че предоставят на институциите и на инвестиционните посредници всички необходими технически указания за непрекъснато съответствие с Решението относно EUCLID.

4

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Reporting%20by%20Authorities/885459/Decision%20on%20the%20European%20Centralised%20Infrastructure%20of%20Data%2028EUCLID%29.pdf