



DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2024/461

z dnia 29 stycznia 2024 r.

w sprawie przekazywania przez właściwe organy krajowe Europejskiemu Bankowi Centralnemu na potrzeby analizy porównawczej informacji na temat wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, zatwierdzonych wyższych wskaźników i osób o wysokich zarobkach (EBC/2024/2)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi ⁽¹⁾, w szczególności art. 6 ust. 2,

uwzględniając rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17) ⁽²⁾, w szczególności w art. 21 i art. 140 ust. 4,

uwzględniając propozycję Rady ds. Nadzoru,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z art. 75 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ⁽³⁾ właściwe organy są zobowiązane do gromadzenia informacji ujawnianych zgodnie z kryteriami ujawniania informacji ustanowionymi w art. 450 ust. 1 lit. g), h), i) oraz k) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽⁴⁾, a także informacji przekazywanych przez instytucje na temat zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, oraz wykorzystują te informacje w celu przeprowadzenia analiz porównawczych tendencji i praktyk w dziedzinie wynagrodzeń. Właściwe organy przekazują następnie te informacje Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (2) Informacje dotyczące analizy porównawczej, które mają być gromadzone przez właściwe organy, zostały dodatkowo zharmonizowane i doprecyzowane przez EUNB w wytycznych dotyczących analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2022/06) ⁽⁵⁾, a także w wytycznych w sprawie procesu gromadzenia danych dotyczących osób o wysokich zarobkach na mocy dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy (UE) 2019/2034 (EBA/GL/2022/08) ⁽⁶⁾. Wytyczne EUNB EBA/GL/2022/06 i EBA/GL/2022/08 stanowią, że w przypadku, gdy odpowiedzialność za nadzór spoczywa na Europejskim Banku Centralnym (EBC), właściwe organy powinny koordynować gromadzenie danych między sobą i przekazywać sobie nawzajem niezbędne dane i informacje w celu zapewnienia, aby tylko jeden zestaw danych dla każdego państwa członkowskiego był gromadzony i przekazywany do EUNB ⁽⁷⁾.
- (3) Zgodnie z art. 75 ust. 1 i 2 dyrektywy 2013/36/UE właściwe organy muszą przekazywać EUNB odpowiednie dane dotyczące polityki wynagrodzeń i zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, aby umożliwić EUNB analizę porównawczą tendencji i praktyk w dziedzinie wynagrodzeń w skali Unii. Analiza porównawcza pozwala na identyfikację zmian rok do roku i wskazuje na różnice między grupami/instytucjami w zależności od tego, gdzie w Unii mają one siedzibę. Aby zapewnić porównywalność, dane przekazywane EUNB muszą być spójne. Dane, które należy przekazywać na potrzeby analizy porównawczej, dotyczą istotnych i mniej istotnych nadzorowanych podmiotów.

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1.

⁽³⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

⁽⁵⁾ Dostępne na stronie internetowej EUNB.

⁽⁶⁾ Dostępne na stronie internetowej EUNB.

⁽⁷⁾ Zob. pkt 27 wytycznych EBA/GL/2022/06 i pkt 41 wytycznych EUNB/GL/2022/08.

- (4) W ramach współpracy w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, określonych w art. 6 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, EBC posiada wyłączną kompetencję w zakresie wykonywania, do celów nadzoru ostrożnościowego, zadań określonych w art. 4 ust. 1 lit. e) tego rozporządzenia. Przy wykonywaniu tych zadań EBC zapewnia zgodność z przepisami prawa unijnego nakładającymi na instytucje kredytowe wymogi ostrożnościowe w dziedzinie wynagrodzeń.
- (5) Zgodnie z art. 140 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) nadzorowane podmioty przekazują swojemu odpowiedniemu właściwemu organowi krajowemu informacje, które zgodnie z właściwym prawem unijnym należy przekazywać regularnie. Jeżeli wyraźnie nie postanowiono inaczej, wszelkie informacje objęte sprawozdawczością nadzorowanych podmiotów podlegają przekazywaniu do właściwych organów krajowych. Organy te dokonują wstępnego sprawdzenia danych i udostępniają informacje przekazane przez nadzorowane podmioty EBC.
- (6) Zgodnie z art. 6 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 i art. 21 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) zarówno EBC, jak i właściwe organy krajowe podlegają obowiązkowi wymiany informacji. Z zastrzeżeniem uprawnienia EBC do bezpośredniego otrzymywania informacji sprawozdawczych od instytucji kredytowych oraz do posiadania bezpośredniego i stałego dostępu do takich informacji właściwe organy krajowe w szczególności mają obowiązek przekazywać EBC wszystkie informacje niezbędne do celów wykonywania zadań powierzonych EBC na mocy rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, z uwzględnieniem potrzeby koordynacji między organami w celu przekazywania tylko jednego zestawu danych na państwo członkowskie.
- (7) Na potrzeby wykonywania zadań EBC dotyczących polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń należy doprecyzować sposób, w jaki właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje, które otrzymują od nadzorowanych podmiotów. W szczególności bardziej szczegółowego określenia wymagają wzory, częstotliwość i terminy przedkładania EBC tych informacji, a także szczegóły kontroli jakości danych wykonywanej przez właściwe organy krajowe przed przekazaniem informacji EBC.
- (8) Dane, które należy przekazywać właściwym organom na potrzeby analizy porównawczej wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, zatwierdzonych wyższych wskaźników i osób o wysokich zarobkach, zostały szczegółowo opisane w wytycznych EUNB EBA/GL/2022/06 i EBA/GL/2022/08. Aby uniknąć niespójności w zakresie informacji, które właściwe organy krajowe powinny przekazywać EBC, niniejsza decyzja zawiera w stosownych przypadkach odniesienia do tych wytycznych EUNB,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Przedmiot i zakres

Niniejsza decyzja określa wymogi dotyczące przekazywania Europejskiemu Bankowi Centralnemu (EBC) informacji przekazywanych właściwym organom krajowym przez nadzorowane podmioty na potrzeby analizy porównawczej tendencji i praktyk w zakresie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć, zatwierdzonych wyższych wskaźników i osób o wysokich zarobkach.

Artykuł 2

Definicje

Na potrzeby niniejszej decyzji stosuje się definicje określone w rozporządzeniu (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).

Artykuł 3

Wymogi dotyczące przekazywania informacji o wynagrodzeniach

1. Co roku właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje dotyczące wynagrodzeń określone w pkt 20 lit. a)–d) wytycznych EUNB EBA/GL/2022/06 i przekazywane przez następujące nadzorowane podmioty mające siedzibę w ich odpowiednim uczestniczącym państwie członkowskim:

- a) istotne nadzorowane podmioty na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich – na zasadzie skonsolidowanej;
- b) istotne nadzorowane podmioty, które nie są częścią nadzorowanej grupy – na zasadzie indywidualnej;
- c) nadzorowane podmioty, które nie są wymienione w lit. a) lub b) i od których właściwe organy krajowe gromadzą takie informacje zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2022/06;
- d) istotne nadzorowane podmioty, które nie są wymienione w lit. a), b) lub c) i od których właściwe organy krajowe gromadzą takie informacje.

2. Co trzy lata właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje na temat zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć określone w załączniku IV do wytycznych EBA/GL/2022/06, przekazywane przez następujące nadzorowane podmioty mające siedzibę w ich odpowiednim uczestniczącym państwie członkowskim:

- a) nadzorowane podmioty, od których właściwe organy krajowe gromadzą takie informacje zgodnie z wytycznymi EUNB EBA/GL/2022/06;
- b) istotne nadzorowane podmioty, które nie są wymienione w lit. a), na najwyższym poziomie konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich – na zasadzie indywidualnej;
- c) istotne nadzorowane podmioty, które nie są częścią nadzorowanej grupy i nie są wymienione w lit. a) – na zasadzie indywidualnej;
- d) istotne nadzorowane podmioty, które nie są wymienione w lit. a), b) lub c) i od których właściwe organy krajowe gromadzą takie informacje.

Do celów lit. b), jeżeli istotny nadzorowany podmiot na najwyższym poziomie konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich jest finansową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, a żaden nadzorowany podmiot w ramach tej samej nadzorowanej grupy nie jest objęty zakresem lit. a), właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje określone w niniejszym ustępie na temat instytucji kredytowej należącej do tej nadzorowanej grupy, zatrudniającej największą liczbę pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy, na zasadzie indywidualnej.

3. Co dwa lata właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje na temat zatwierdzonych wyższych wskaźników określonych w załączniku V do wytycznych EBA/GL/2022/06 i zgłaszanych przez istotne nadzorowane podmioty na zasadzie indywidualnej.

4. Co dwa lata właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje na temat zatwierdzonych wyższych wskaźników określonych w załączniku VI do wytycznych EBA/GL/2022/06, zagregowanych na poziomie ich odpowiedniego uczestniczącego państwa członkowskiego.

Artykuł 4

Wymogi dotyczące przekazywania informacji o wynagrodzeniach

1. Co roku właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje na temat osób o wysokich zarobkach, określone w załączniku I do wytycznych EUNB EBA/GL/2022/08, przekazywane przez następujące nadzorowane podmioty mające siedzibę w ich odpowiednim uczestniczącym państwie członkowskim:

- a) istotne nadzorowane podmioty na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich – na zasadzie skonsolidowanej;
- b) istotne nadzorowane podmioty, które nie są częścią nadzorowanej grupy – na zasadzie indywidualnej;
- c) istotne nadzorowane podmioty, które nie są wymienione w lit. a) lub b) i od których właściwe organy krajowe gromadzą takie informacje.

2. Co roku właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje na temat osób o wysokich zarobkach określone w załączniku I do wytycznych EUNB EBA/GL/2022/08, zagregowane na poziomie ich odpowiedniego uczestniczącego państwa członkowskiego.

Artykuł 5

Terminy przekazywania danych

1. Właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje, o których mowa w art. 3 ust. 1–3 i art. 4 ust. 1, zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) w przypadku istotnych nadzorowanych podmiotów właściwe organy krajowe, po otrzymaniu danych w dacie przekazania danych 15 czerwca i po przeprowadzeniu wstępnej weryfikacji danych, o której mowa w art. 8, bez zbędnej zwłoki przekazują te informacje EBC;
 - b) w przypadku mniej istotnych nadzorowanych podmiotów właściwe organy krajowe przekazują te informacje EBC najpóźniej do dnia 31 lipca do godz. 12.00 czasu środkowoeuropejskiego (CET).
2. Właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje, o których mowa w art. 3 ust. 4, najpóźniej do dnia 31 sierpnia do godz. 12.00 czasu środkowoeuropejskiego.
3. Właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje, o których mowa w art. 4 ust. 2, najpóźniej do dnia 31 lipca do godz. 12.00 czasu środkowoeuropejskiego.

Artykuł 6

Jakość danych

1. Właściwe organy krajowe:
 - a) monitorują i oceniają jakość i wiarygodność informacji przekazywanych EBC na mocy niniejszej decyzji;
 - b) stosują odpowiednie zasady walidacji stworzone, aktualizowane i publikowane przez EUNB;
 - c) stosują dodatkowe kontrole jakości danych określone przez EBC we współpracy z właściwymi organami krajowymi.
2. Właściwe organy krajowe przeprowadzają ocenę jakości przekazanych im danych zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) w odniesieniu do następujących nadzorowanych podmiotów – do 10. dnia roboczego po otrzymaniu danych w dacie przekazania danych 15 czerwca:
 - (i) istotnych nadzorowanych podmiotów przekazujących dane na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich;
 - (ii) istotnych nadzorowanych podmiotów niestanowiących części nadzorowanej grupy;
 - (iii) nadzorowanych podmiotów, które są sklasyfikowane jako istotne na podstawie faktu, że należą do trzech najistotniejszych nadzorowanych podmiotów w danym państwie członkowskim na zasadzie skonsolidowanej, bądź też na zasadzie indywidualnej, jeżeli nie są zobowiązane do przekazywania danych na zasadzie skonsolidowanej.
3. Niezależnie od zgodności z zasadami walidacji i kontroli jakości danych, o których mowa w ust. 1, informacje przedkłada się zgodnie z następującymi dodatkowymi minimalnymi standardami w zakresie dokładności:
 - a) właściwe organy krajowe przekazują w stosownych przypadkach informacje na temat zmian, jakie mogą wyniknąć z przekazanych informacji;
 - b) informacje muszą być kompletne, istniejące luki podlegają odnotowaniu i wyjaśnieniu EBC, a w stosownych przypadkach luki te uzupełnia się bez zbędnej zwłoki.

Artykuł 7

Informacje jakościowe

1. Właściwe organy krajowe bez zbędnej zwłoki przedkładają EBC odpowiednie wyjaśnienia, jeżeli jakość danych w danej tabeli w taksonomii nie może być zagwarantowana.

2. Właściwe organy krajowe przekazują EBC następujące informacje:
 - a) powody ponownego przekazywania danych przez istotne nadzorowane podmioty;
 - b) powody istotnych korekt przekazywanych przez istotne nadzorowane podmioty.

Na potrzeby lit. b) „istotna korekta” oznacza każdą korektę co najmniej jednego punktu danych, zarówno pod względem przekazanych wartości bezwzględnych, jak i wartości procentowej zmian, która ma istotny wpływ na analizę ostrożnościową lub finansową prowadzoną z wykorzystaniem tych punktów danych na poziomie podmiotu.

Artykuł 8

Format przekazywania danych

1. Właściwe organy krajowe przekazują informacje określone w niniejszej decyzji zgodnie z modelem punktów danych (Data Point Model) oraz odpowiednią taksonomią rozszerzalnego języka sprawozdawczości finansowej (eXtensible Business Reporting Language, XBRL) stworzonymi, aktualizowanymi i publikowanymi przez EUNB.
2. Zgodnie z art. 140 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) właściwe organy krajowe dokonują wstępnego sprawdzenia danych w celu zapewnienia, aby przekazane informacje stanowiły ważny raport XBRL, zgodnie z ust. 1.
3. Nadzorowane podmioty identyfikuje się w odpowiednich transmisjach za pomocą identyfikatora podmiotu prawnego (LEI).
4. Właściwe organy krajowe przekazują informacje zagregowane na poziomie odpowiedniego uczestniczącego państwa członkowskiego przy użyciu odpowiedniego identyfikatora kraju.

Artykuł 9

Skuteczność

Niniejsza decyzja staje się skuteczna z dniem zawiadomienia o niej jej adresatów.

Artykuł 10

Adresaci

Niniejsza decyzja jest skierowana do właściwych organów krajowych uczestniczących państw członkowskich.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 29 stycznia 2024 r.

Prezes EBC
Christine LAGARDE