

**DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2015/2218****z dnia 20 listopada 2015 r.****w sprawie procedury dotyczącej wyłączenia pracowników spod domniemania posiadania istotnego wpływu na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej (EBC/2015/38)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 6 oraz art. 132,

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 <sup>(1)</sup>, w szczególności art. 4 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W ramach ustanowionych przepisem art. 6 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 Europejski Bank Centralny (EBC) jest wyłącznie właściwy w zakresie wykonywania zadań powierzonych mu na mocy art. 4 tego rozporządzenia wobec instytucji kredytowych z siedzibą w uczestniczących państwach członkowskich oraz wobec mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich oddziałów instytucji kredytowych, które mają siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich.
- (2) Realizacja celów unii bankowej zgodnie z konkluzjami Rady Europejskiej z dnia 19 października 2012 r. stwierdzającymi, że podstawą działań prowadzących do pogłębionej unii gospodarczej i walutowej powinny być prawne i instytucjonalne ramy UE, wymaga ustanowienia zharmonizowanych przepisów prawnych w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.
- (3) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) <sup>(2)</sup> ustanawia ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. W szczególności tytuł 2 części III obejmuje postanowienia ogólne dotyczące należytych procedur przyjmowania decyzji nadzorczych.
- (4) Przepisy dotyczące nadzoru ostrożnościowego ustanowione dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE <sup>(3)</sup> wymagają, aby instytucje ustalały kategorie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka tych instytucji. Kryteria stosowane w tym celu muszą zapewniać, aby wskazanie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka danej instytucji, odzwierciedlało poziom ryzyka różnych rodzajów działalności w ramach tej instytucji.
- (5) EBC ma obowiązek zapewnienia, w ramach rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 <sup>(4)</sup>, aby podmioty podlegające bezpośredniemu nadzorowi EBC stosowały zasady dotyczące ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka danej instytucji, w sposób spójny i wspierający rzetelność tego procesu. Niniejsza decyzja ustanawia zatem procedurę dotyczącą stosowania kryteriów ilościowych, określonych w art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014,

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> 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) (Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1).

<sup>(3)</sup> 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 i firmami inwestycyjnymi, 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).

<sup>(4)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz.U. L 167 z 6.6.2014, s. 30).

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

### Artykuł 1

#### Zakres

Niniejsza decyzja określa wymogi proceduralne dotyczące powiadamiania EBC przez nadzorowane instytucje kredytowe oraz występowania przez te instytucje do EBC z wnioskami o uprzednią zgodę na wyłączenie pracowników lub kategorii pracowników z domniemania bycia ustalonymi pracownikami zgodnie z kryteriami ilościowymi określonymi w art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014.

### Artykuł 2

#### Definicje

Na potrzeby niniejszej decyzji użyte w niej określenia oznaczają:

- (1) „nadzorowana instytucja kredytowa” – istotny nadzorowany podmiot w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) lub istotną nadzorowaną grupę w rozumieniu art. 2 pkt 22 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17);
- (2) „decyzja nadzorcza EBC” – decyzję nadzorczą EBC w rozumieniu art. 2 pkt 26 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17);
- (3) „ustaleni pracownicy” – pracowników nadzorowanej instytucji kredytowej, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) nr 604/2014, na poziomie indywidualnym, subskonsolidowanym lub skonsolidowanym w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 i 49 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 <sup>(1)</sup>.

### Artykuł 3

#### Ogólne informacje dostarczane EBC

1. Powiadomienia przekazywane zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz wnioski o uprzednią zgodę składane zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 zawierają następujące informacje na koniec poprzedniego roku obrachunkowego oraz za bieżący rok obrachunkowy:

- a) datę odniesienia;
- b) identyfikator podmiotu prawnego (LEI) nadzorowanej instytucji kredytowej;
- c) liczbę ekwiwalentów pełnego czasu pracy;
- d) liczbę ustalonych pracowników;
- e) liczbę ustalonych pracowników określoną na podstawie kryteriów jakościowych wskazanych w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014;
- f) liczbę ustalonych pracowników określoną wyłącznie na podstawie kryteriów ilościowych wskazanych w art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 wraz ze wskazaniem, do których kategorii określonych w art. 4 ust. 1 lit. a), b) lub c) rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 dany ustalony pracownik należy;
- g) liczbę ustalonych pracowników określoną wyłącznie na podstawie dodatkowych kryteriów określonych przez nadzorowaną instytucję kredytową.

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

2. Powiadomienia przekazywane zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz wnioski o uprzednią zgodę składane zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 zawierają następujące informacje dla każdego pracownika, którego dotyczy wnioski o wyłączenie:

- a) imię i nazwisko pracownika, podmiot, jednostkę gospodarczą, departament, nazwę stanowiska i podległość służbową wraz z liczbą ekwiwalentów pełnego czasu pracy podlegających danemu pracownikowi;
- b) informację, czy dany pracownik należy do jednostki spełniającej funkcje wiążące się z podejmowaniem ryzyka lub funkcje kontroli ryzyka, a jeżeli tak – informację o progu (wyrażonym w milionach euro), do którego pracownik ma uprawnienie do zajmowania pozycji obciążonych ryzykiem;
- c) informację, czy dany pracownik jest członkiem jakiegoś komitetu, a jeżeli tak – informację o nazwie komitetu, jego poziomie raportowania oraz zakresie uprawnień do podejmowania decyzji powodujących powstanie ryzyka wyrażonym jako procent kapitału podstawowego Tier 1;
- d) łączną kwotę wynagrodzenia w euro oraz stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia przyznanych pracownikowi w poprzednim roku obrachunkowym;
- e) kluczowe wskaźniki wyników dotyczące zmiennych składników wynagrodzenia pracownika;
- f) kryteria ilościowe, na podstawie których pracownika zakwalifikowano jako mającego istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (art. 4 ust. 1 lit. a), b) lub c) rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014);
- g) kryteria, na podstawie których wnioskuje się o wyłączenie danego pracownika (art. 4 ust. 2 lit. a) lub b) rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014).

3. Powiadomienia przekazywane zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz wnioski o uprzednią zgodę składane zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 zawierają sprawozdanie z rocznego wewnętrznego lub zewnętrznego audytu dotyczącego procesu ustalania pracowników i jego rezultatów, obejmującego również wnioskowane wyłączenia.

#### Artykuł 4

### **Dokumentacja wymagana na potrzeby wykazania, że jednostka gospodarcza nie jest istotną jednostką gospodarczą**

1. Przekazując powiadomienia zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz składając wnioski o uprzednią zgodę zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 nadzorowana instytucja kredytowa składa w EBC następującą dokumentację w celu wykazania, że dany pracownik lub kategoria pracowników, do której dany pracownik należy, prowadzi działalność zawodową w jednostce gospodarczej, która nie jest istotną jednostką gospodarczą w rozumieniu art. 4 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014:

- a) szczegółowy i kompleksowy opis zadań i obowiązków danego pracownika lub kategorii pracowników, do której dany pracownik należy;
- b) schemat organizacyjny danej jednostki gospodarczej pokazujący strukturę hierarchiczną i hierarchię służbową, obejmujący danego pracownika lub kategorię pracowników, do której dany pracownik należy;
- c) szczegółowy opis przydziału kapitału wewnętrznego do danej jednostki gospodarczej zgodnie z art. 73 dyrektywy 2013/36/UE w bieżącym roku obrachunkowym i za dwa poprzednie lata obrachunkowe;
- d) opis przydziału kapitału wewnętrznego do jednostek gospodarczych zgodnie z art. 73 dyrektywy 2013/36/UE w bieżącym roku obrachunkowym i za dwa poprzednie lata obrachunkowe;
- e) oświadczenie wyjaśniające, dlaczego nadzorowana instytucja kredytowa przyznała pracownikowi lub kategorii pracowników, do której pracownik należy, wynagrodzenie spełniające kryteria określone w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 pomimo tego, że pracownik prowadzi działalność zawodową w jednostce gospodarczej, która nie jest istotną jednostką gospodarczą;
- f) oświadczenie wraz z uzasadnieniem wyjaśniające, dlaczego pracownik lub kategoria pracowników, do której pracownik należy, nie spełnia kryteriów jakościowych określonych w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014.

2. Jeżeli konfiguracja jednostek gospodarczych w nadzorowanej instytucji kredytowej zmieniła się w bieżącym roku i dwóch latach poprzedzających, nadzorowana instytucja kredytowa przedstawia uzasadnienie takiej zmiany.

3. EBC może zażądać od nadzorowanej instytucji kredytowej przedstawienia dodatkowych informacji na poparcie złożonego wniosku.

## Artykuł 5

**Dokumentacja wymagana na potrzeby wykazania, że działalność zawodowa pracownika nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej**

1. Przekazując powiadomienia zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz składając wnioski o uprzednią zgodę zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 nadzorowana instytucja kredytowa składa w EBC następującą dokumentację w celu wykazania, że dany pracownik lub kategoria pracowników, do której dany pracownik należy, nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej zgodnie z art. 4 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014:
  - a) szczegółowy i kompleksowy opis zadań i obowiązków danego pracownika lub kategorii pracowników, do której dany pracownik należy;
  - b) schemat organizacyjny danej jednostki gospodarczej pokazujący strukturę hierarchiczną i hierarchię służbową, obejmujący danego pracownika lub kategorię pracowników, do której dany pracownik należy;
  - c) szczegółowy opis obiektywnych kryteriów, o których mowa w art. 4 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 i które zostały wykorzystane do stwierdzenia, że działalność zawodowa pracownika lub kategorii pracowników, do której pracownik należy, nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej, wraz ze wskazaniem, w jaki sposób kryteria te zostały zastosowane oraz w jaki sposób uwzględniono wszystkie odpowiednie wskaźniki ryzyka i wyników wykorzystywane na potrzeby wewnętrznych pomiarów ryzyka;
  - d) oświadczenie wyjaśniające, dlaczego nadzorowana instytucja kredytowa przyznała pracownikowi lub kategorii pracowników, do której pracownik należy, wynagrodzenie spełniające kryteria określone w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 pomimo tego, że pracownik nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej;
  - e) oświadczenie wraz z uzasadnieniem wyjaśniające, dlaczego dany pracownik lub kategoria pracowników, do której pracownik należy, nie spełnia kryteriów jakościowych określonych w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014.
2. EBC może zażądać od nadzorowanej instytucji kredytowej przedstawienia dodatkowych informacji na poparcie złożonego wniosku.

## Artykuł 6

**Uzupełniająca dokumentacja uzasadniająca wnioski dotyczące pracowników, którym przyznano łączne wynagrodzenie w wysokości nie mniejszej niż 1 000 000 EUR**

1. Składając wnioski o uprzednią zgodę zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 dotyczące pracownika, któremu w poprzednim roku obrachunkowym przyznano łączne wynagrodzenie w wysokości nie mniejszej niż 1 000 000 EUR, nadzorowana instytucja kredytowa składa w EBC następującą dokumentację w celu wykazania istnienia wyjątkowych okoliczności, o których mowa w art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014:
  - a) szczegółowy opis wyjątkowych okoliczności związanych z działalnością zawodową danego pracownika i ich wpływu na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej. Za wyjątkowe okoliczności nie uznaje się silnej konkurencji na rynku;
  - b) szczegółowy opis wyjątkowych okoliczności związanych z wynagrodzeniem danego pracownika, wyjaśniający dlaczego nadzorowana instytucja kredytowa przyznała takiemu pracownikowi wynagrodzenie nie mniejsze niż 1 000 000 EUR pomimo tego, że pracownik nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej.
2. EBC może zażądać od nadzorowanej instytucji kredytowej przedstawienia dodatkowych informacji na poparcie złożonego wniosku.

## Artykuł 7

**Termin przekazywania powiadomień**

1. Powiadomienia przekazywane na podstawie art. 4 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 składa się niezwłocznie, ale nie później niż w ciągu sześciu miesięcy od zakończenia poprzedniego roku obrachunkowego. Ustalenia dokonywane przez nadzorowaną instytucję kredytową na potrzeby powiadomienia ogranicza się do wyników pracownika w trakcie roku obrachunkowego następującego po roku, w którym przekazano powiadomienie.
2. W przypadku pracowników objętych powiadomieniem w poprzednim okresie składania powiadomień powiadomienie nie jest wymagane, o ile kryterium zastosowane do odpowiedniego ustalenia nadal ma zastosowanie.
3. W przypadku pracownika po raz pierwszy objętego powiadomieniem ustalenia dotyczą zarówno wyników pracownika w trakcie roku obrachunkowego, w którym przekazano powiadomienie, jak i jego wyników w trakcie następnego roku obrachunkowego. Niniejsze postanowienie stosuje się wyłącznie do powiadomień składanych po wejściu w życie niniejszej decyzji.

## Artykuł 8

**Termin składania wniosków o udzielenie uprzedniej zgody**

Wnioski o udzielenie uprzedniej zgody składane na podstawie art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 składa się niezwłocznie, ale nie później niż w ciągu sześciu miesięcy od zakończenia poprzedniego roku obrachunkowego.

## Artykuł 9

**Ocena dokonywana przez EBC**

1. Na podstawie powiadomień przekazywanych zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz wniosków o uprzednią zgodę składanych zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 EBC ocenia:
  - a) kompletność dokumentacji;
  - b) przesłanki, na podstawie których nadzorowana instytucja kredytowa ustaliła, że dany pracownik lub kategoria pracowników, do której pracownik należy, spełnia jeden z warunków określonych w art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014;
  - c) czy dany pracownik lub kategoria pracowników, do której pracownik należy, nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej poprzez wykonywanie swojej działalności zawodowej; oceny tej EBC dokonuje sprawdzając:
    - (i) czy nadzorowana instytucja kredytowa zastosowała obiektywne kryteria, które uwzględniają wszystkie odpowiednie wskaźniki ryzyka i wyników zwykle wykorzystywane do identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz zarządzania nim zgodnie z art. 74 dyrektywy 2013/36/UE;
    - (ii) czy nadzorowana instytucja kredytowa porównała obowiązki i uprawnienia pracownika lub kategorii pracowników, do których dany pracownik należy, i ich wpływ na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej z wpływem działalności zawodowej pracowników zidentyfikowanych za pomocą kryteriów jakościowych wskazanych w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014;
  - d) w odniesieniu do wniosków o udzielenie uprzedniej zgody dotyczących pracowników, którym przyznano wynagrodzenie w łącznej wysokości nie mniejszej niż 1 000 000 EUR – czy zaistniały nadzwyczajne okoliczności. W wymienionych przypadkach EBC przed podjęciem decyzji informuje o wynikach wstępnej oceny Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

2. W przypadku wniosku o udzielenie uprzedniej zgody składanego zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 EBC wydaje decyzję w ciągu trzech miesięcy od otrzymania kompletnej dokumentacji.
3. W przypadku powiadomienia przekazywanego na podstawie art. 4 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014, jeżeli dokonana ocena wskazuje, że nie są spełnione wymogi określone w niniejszej decyzji oraz w art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014, EBC powiadamia o tym nadzorowaną instytucję kredytową w ciągu trzech miesięcy od otrzymania kompletnej dokumentacji. Nadzorowana instytucja kredytowa nie stosuje art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014. W braku powiadomienia przekazanego przez EBC w trybie zdania pierwszego niniejszego ustępu nadzorowaną instytucję kredytową uważa się za spełniającą postanowienia art. 4 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 i określone tam wymogi.

#### Artykuł 10

##### **Okres ważności uprzedniej zgody**

1. Uprzednia zgoda udzielona przez EBC na podstawie art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 ma zastosowanie jedynie do wyników pracownika w trakcie roku obrachunkowego następującego po roku, w którym decyzja nadzorcza EBC obejmująca taką zgodę została przekazana nadzorowanej instytucji kredytowej.
2. W przypadku pierwszego wniosku dotyczącego danego pracownika zgody udziela się w odniesieniu do wyników pracownika w trakcie roku obrachunkowego, w którym decyzja nadzorcza EBC obejmująca taką zgodę została przekazana nadzorowanej instytucji kredytowej, a także do wyników pracownika w trakcie kolejnego roku obrachunkowego. Niniejsze postanowienie stosuje się wyłącznie do wniosków składanych po wejściu w życie niniejszej decyzji.

#### Artykuł 11

##### **Przepisy przejściowe**

1. Niniejsza decyzja ma zastosowanie do powiadomień zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz wniosków o udzielenie uprzedniej zgody zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 składanych po wejściu w życie niniejszej decyzji.
2. W drodze wyjątku powiadomienia zgodnie z art. 4 ust. 4 oraz wnioski o udzielenie uprzedniej zgody zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 oparte na informacjach za rok 2014 składa się do 31 grudnia 2015 r.
3. Zgody udzielane przez EBC zgodnie z art. 4 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 na podstawie niniejszych przepisów przejściowych mają zastosowanie do wyników pracownika w trakcie lat obrachunkowych 2015 i 2016.

#### Artykuł 12

##### **Wejście w życie**

Niniejsza decyzja wchodzi w życie następnego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 20 listopada 2015 r.

Mario DRAGHI  
Prezes EBC