

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2022/368**z dnia 18 lutego 2022 r.****zmieniająca decyzję (UE) 2015/2218 w sprawie procedury dotyczącej wyłączenia pracowników spod domniemania posiadania istotnego wpływu na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej (EBC/2022/6)**

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 ⁽¹⁾, w szczególności art. 4 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 ⁽²⁾ ustanowiono kryteria jakościowe i ilościowe w celu określenia kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka danej instytucji. Rozporządzenie to ustanowiło również procedurę, w ramach której instytucja może stwierdzić, że chociaż pracownik spełnia kryteria ilościowe, jego działalność zawodowa nie jest uznawana za mającą istotny wpływ na profil ryzyka tej instytucji, i na podstawie takiego ustalenia może powiadomić właściwy organ o wyłączeniu takiego pracownika z domniemania, że jego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, lub też zwrócić się tego organu o zezwolenie na takie wyłączenie. EBC, jako podmiot odpowiedzialny za zapewnienie, by podmioty podlegające jego bezpośredniemu nadzorowi stosowały przepisy dotyczące identyfikacji pracowników w sposób spójny i gwarantujący prawidłowość takiej identyfikacji, przyjął decyzję Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/2218 (EBC/2015/38) ⁽³⁾, której celem jest doprecyzowanie procedury wyłączenia pracowników zgodnie z postanowieniami art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014.
- (2) W związku z wprowadzeniem zmian do dyrektywy 2013/36/UE Parlamentu Europejskiego i Rady ⁽⁴⁾ rozporządzenie delegowane (UE) nr 604/2014 zostało uchylone w odniesieniu do instytucji kredytowych i zastąpione w dniu 14 czerwca 2021 r. rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/923 ⁽⁵⁾, które odzwierciedla nowe projektowane regulacyjne standardy techniczne, w celu zdefiniowania pojęcia obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnej, istotnej jednostki gospodarczej oraz znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz w celu określenia pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 94 ust. 2 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE. Rozporządzenie delegowane (UE) 2021/923 eliminuje również procedurę powiadamiania i określa kryteria oceny wyjątkowych okoliczności zgodnie z art. 6 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923.
- (3) Zagwarantowanie pewności prawnej instytucjom kredytowym, które złożyły zawiadomienia i wnioski zgodnie z niniejszym rozporządzeniem delegowanym (UE) nr 604/2014 lub wnioski o uprzednią zgodę zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2021/923 przed wejściem niniejszej decyzji w życie wymaga ustanowienia środków przejściowych.

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2015/2218 z dnia 20 listopada 2015 roku w sprawie procedury dotyczącej wyłączenia pracowników spod domniemania posiadania istotnego wpływu na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej (Dz.U. L 314 z 1.12.2015, s. 66).

⁽⁴⁾ 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).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy (Dz.U. L 203 z 9.6.2021, s. 1).

- (4) Decyzja (UE) 2015/2218 (EBC/2015/38) powinna zatem zostać odpowiednio zmieniona,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Zmiany

W decyzji (UE) 2015/2218 (EBC/2015/38) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 1 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 1

Zakres

Niniejsza decyzja określa wymogi proceduralne dotyczące występowania przez nadzorowane instytucje kredytowe 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. 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 (*).

(*) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy (Dz.U. L 203 z 9.6.2021, s. 1).”;

- 2) w art. 2 pkt 3) otrzymuje brzmienie:

„3) »ustaleni pracownicy« – a) wszystkich pracowników i kategorii pracowników nadzorowanej instytucji kredytowej, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka tej instytucji kredytowej i którzy zostali wskazani w art. 92 ust. 3 lit. a)–c) dyrektywy 2013/36/UE; oraz b) pozostałych pracowników i kategorii pracowników, którzy nie są wyraźnie wskazani w art. 92 ust. 3 lit. a)–c) dyrektywy 2013/36/UE i których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej równie istotny jak profil ryzyka pracowników lub kategorii pracowników ustalonych zgodnie z art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923.”;

- 3) w art. 3 wprowadza się następujące zmiany:

- a) w ust. 1 zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:

„1. Wnioski o uprzednią zgodę składane zgodnie z art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923 zawierają następujące informacje na koniec poprzedniego roku obrachunkowego oraz za bieżący rok obrachunkowy.”;

- b) w ust. 1 lit. e) i f) otrzymują brzmienie:

„e) liczbę ustalonych pracowników określoną na podstawie kryteriów jakościowych wskazanych w art. 92 ust. 3 lit. a) oraz b) dyrektywy 2013/36/UE oraz w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923.”;

„f) liczbę ustalonych pracowników określoną wyłącznie na podstawie kryteriów ilościowych wskazanych w art. 92 ust. 3 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE oraz w art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 wraz ze wskazaniem, do których kategorii określonych w art. 92 ust. 3 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE oraz w art. 6 ust. 1 lit. a) lub b) rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923 dany ustalony pracownik należy.”;

- c) w ust. 2 zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:

„2. Wnioski o uprzednią zgodę składane zgodnie z art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923 zawierają następujące informacje dla każdego pracownika, w odniesieniu do którego występuje się o stosowanie art. 6 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923.”;

- d) w ust. 2 lit. d) otrzymuje brzmienie:
- „d) łączną kwotę wynagrodzenia w euro oraz stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia przyznanych pracownikowi w roku odniesienia;”;
- e) w ust. 2 lit. f) otrzymuje brzmienie:
- „f) kryteria ilościowe, na podstawie których pracownika zakwalifikowano jako ustalonego pracownika (art. 6 ust. 1 lit. a) lub b) rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923);”;
- f) w ust. 2 lit. g) otrzymuje brzmienie:
- „g) kryteria, na podstawie których wnioskuje się o uprzednią zgodę na podstawie art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 w odniesieniu do pracownika (art. 6 ust. 2 lit. a) lub b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923).”;
- g) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- „3. Wniosek o uprzednią zgodę, o którym mowa w art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923, zawiera roczne sprawozdanie z audytu wewnętrznego lub zewnętrznego dotyczące procesu identyfikacji pracowników i jego wyników w odniesieniu do każdego pracownika, dla którego złożono wniosek o uprzednią zgodę na podstawie art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923.”;
- 4) w art. 4 wprowadza się następujące zmiany:
- a) nagłówek otrzymuje brzmienie:
- „Dokumentacja wymagana do udowodnienia, że pracownik lub kategoria pracowników prowadzi działalność zawodową i posiada uprawnienia jedynie w jednostce gospodarczej, która nie jest istotną jednostką gospodarczą”;**
- b) w ust. 1 zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:
- „1. Składając wnioski o uprzednią zgodę, o której mowa w art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 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 oraz posiada uprawnienia w jednostce gospodarczej, która nie jest istotną jednostką gospodarczą w rozumieniu art. 6 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923.”;
- c) w ust. 1 dodaje się lit. da) w brzmieniu:
- „da) oświadczenie uzasadniające, dlaczego dana jednostka gospodarcza nie jest uważana za mającą istotny wpływ na kapitał wewnętrzny nadzorowanej instytucji kredytowej;”;
- d) w ust. 1 lit. e) otrzymuje brzmienie:
- „e) oświadczenie wyjaśniające, dlaczego nadzorowana instytucja kredytowa przyznała pracownikowi lub kategorii pracowników, do której pracownik należy, wynagrodzenie spełniające kryteria określone w art. 6 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 pomimo tego, że pracownik lub kategoria pracowników, do której pracownik ten należy, prowadzi działalność zawodową w jednostce gospodarczej, która nie jest istotną jednostką gospodarczą;”;
- e) w ust. 1 lit. f) otrzymuje brzmienie:
- „f) oświadczenie wraz z uzasadnieniem wyjaśniające, dlaczego pracownik lub kategoria pracowników, do której pracownik należy, nie spełnia kryteriów jakościowych określonych w art. 92 ust. 3 lit. a) oraz b) dyrektywy 2013/36/UE oraz w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923;”;
- f) w ust. 1 dodaje się lit. g) w brzmieniu:
- „g) szczegółowe i wyczerpujące oświadczenie wyjaśniające, dlaczego dana jednostka gospodarcza nie jest główną linią biznesową w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 36) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE (*) lub w rozumieniu innego aktu delegowanego, do przyjęcia którego Komisja jest uprawniona na podstawie art. 2 ust. 2 tej dyrektywy.

(*) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).”;

5) w art. 5 wprowadza się następujące zmiany:

a) nagłówek otrzymuje brzmienie:

„Dokumentacja wymagana na potrzeby wykazania, że działalność zawodowa pracownika lub kategorii pracowników nie ma znaczącego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej”;

b) w ust. 1 zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:

„1. Składając wnioski o uprzednią zgodę, o której mowa w art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923, nadzorowane instytucje kredytowe składają w EBC następującą dokumentację w celu wykazania, że działalność zawodowa danego pracownika lub kategorii pracowników, do której dany pracownik należy, nie ma znaczącego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej w rozumieniu art. 6 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923:”;

c) w ust. 1 lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) szczegółowy opis kryteriów ustanowionych w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 i które zostały wykorzystane do stwierdzenia, że działalność zawodowa pracownika lub kategorii pracowników, do której pracownik należy, nie ma znaczącego 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) w ust. 1 lit. d) otrzymuje brzmienie:

„d) oświadczenie wyjaśniające, dlaczego nadzorowana instytucja kredytowa przyznała pracownikowi lub kategorii pracowników, do której pracownik należy, wynagrodzenie spełniające kryteria ustanowione w art. 6 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 pomimo tego, że pracownik nie ma znaczącego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej;”;

e) w ust. 1 lit. e) otrzymuje brzmienie:

„e) oświadczenie wraz z uzasadnieniem wyjaśniające, dlaczego dany pracownik lub kategoria pracowników, do której pracownik ten należy, nie spełnia kryteriów jakościowych określonych w art. 92 ust. 3 lit. a) oraz b) dyrektywy 2013/36/UE oraz w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923;”;

6) w art. 6 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust. 1 zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:

„1. Składając wniosek o uprzednią zgodę zgodnie z art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 dotyczący pracownika, któremu w poprzednim roku obrachunkowym lub za poprzedni rok obrachunkowy przyznano łączne wynagrodzenie 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. 6 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923:”;

b) w ust. 1 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) szczegółowy opis wyjątkowych okoliczności związanych z danym pracownikiem, 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.”;

7) skreśla się art. 7;

8) art. 8 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 8

Termin składania wniosków o udzielenie uprzedniej zgody

Wnioski o udzielenie uprzedniej zgody, o których mowa w art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923 składa się niezwłocznie, nie później niż w ciągu sześciu miesięcy od zakończenia poprzedniego roku obrachunkowego.”;

- 9) w art. 9 wprowadza się następujące zmiany:
- a) w ust. 1 zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:
„1. Na podstawie informacji zawartych we wniosku o uprzednią zgodę, o którym mowa w art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923, EBC ocenia.”;
 - b) w ust. 1 lit. b) otrzymuje brzmienie:
„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. 6 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923.”;
 - c) w ust. 1 lit. c) pkt (i) oraz (ii) otrzymują brzmienie:
„i) czy nadzorowana instytucja kredytowa należycie uwzględniła warunek określony, w zależności od przypadku, w art. 6 ust. 2 lit. a) lub w art. 6 ust. 2 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923; oraz
ii) czy nadzorowana instytucja kredytowa wykazała, że pracownik (lub kategoria pracowników, do której ten pracownik należy), w odniesieniu do którego złożono wniosek o uprzednią zgodę, o której mowa w art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/923, nie ma wpływu na profil ryzyka nadzorowanej instytucji kredytowej równie istotnego jak wpływ kategorii pracowników określonych w art. 92 ust. 3 lit. a), b) lub c) dyrektywy 2013/36/UE.”;
 - d) w ust. 1 lit. d) otrzymuje brzmienie:
„d) w odniesieniu do wniosków o udzielenie uprzedniej zgody e odniesieniu do 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.”;
 - e) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. EBC wydaje decyzję w terminie 3 miesięcy od otrzymania kompletnej dokumentacji.”;
 - f) skreśla się ust. 3;
- 10) w art. 10 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Uprzednia zgoda udzielona przez EBC na podstawie art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923 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.”.

Artykuł 2

Przepisy przejściowe

1. Zawiadomienia na podstawie art. 4 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 604/2014 oraz wnioski na podstawie art. 4 ust. 5 tego rozporządzenia delegowanego, które zostały złożone przed dniem 14 czerwca 2021 r., nadal podlegają procedurom i wymogom określonym w decyzji (UE) 2015/2218 (EBC/2015/38), jako że mają one zastosowanie przed dniem wejścia niniejszej decyzji w życie.
2. Wnioski o uprzednią zgodę na podstawie art. 6 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 2021/923, które zostały złożone przed dniem wejścia niniejszej decyzji w życie, nadal podlegają procedurom i wymogom określonym w decyzji (UE) 2015/2218 (EBC/2015/38), jako że mają one zastosowanie przed dniem wejścia niniejszej decyzji w życie.

Artykuł 3

Wejście w życie

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

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 18 lutego 2022 r.

Christine LAGARDE
Prezes EBC
