

I

(Rezolūcijas, ieteikumi un atzinumi)

IETEIKUMI

EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS IETEIKUMS

(2020. gada 15. decembris)

par dividenžu sadali COVID-19 pandēmijas laikā un Ieteikuma ECB/2020/35 atcelšanu

(ECB/2020/62)

(2020/C 437/01)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Padomes Regulu (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādņām, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenču uzraudzību⁽¹⁾, un jo īpaši tās 4. panta 3. punktu,

tā kā:

- (1) Eiropas Centrālā banka (ECB) 2020. gada 27. martā pieņēma Eiropas Centrālās bankas Ieteikumu ECB/2020/19⁽²⁾, ar kuru tika ieteikts kredītiestādēm vismaz līdz 2020. gada 1. oktobrim neizmaksāt dividendes un neuzņemties neatsaucamas saistības izmaksāt dividendes, un atturēties no akciju atpirkšanas, kuras mērķis ir atlīdzība akcionāriem. ECB 2020. gada 27. jūlijā pagarināja šo ieteikumu līdz 2021. gada 1. janvārim, pieņemot Eiropas Centrālās bankas Ieteikumu ECB/2020/35⁽³⁾. Šie ieteikumi balstījās apsvērumā, ka ir ļoti svarīgi, ka kredītiestādes var turpināt pildīt savu lomu mājāsaimniecību, mazo un vidējo uzņēmumu un kapitālsabiedrību finansēšanā ar COVID-19 saistītā ekonomiskā satricinājuma apstākļos. Tādēļ tika uzskatīts par būtisku, ka kredītiestādes saglabā kapitālu, lai noturētu to spēju atbalstīt tautsaimniecību COVID-19 pandēmijas izraisītajā paaugstinātas nenoteiktības vidē. Šajā nolūkā kapitāla resursu saglabāšana, lai atbalstītu reālo tautsaimniecību un segtu zaudējumus, tika uzskatīta par prioritāru salīdzinājumā ar diskrecionāru dividenžu sadali un akciju atpirkšanu.
- (2) Pat ņemot vērā makroekonomisko apstākļu uzlabošanos un COVID-19 pandēmijas izraisītās ekonomiskās nenoteiktības samazināšanos kopš 2020. gada 27. marta, nenoteiktības līmenis joprojām ir augsts, un tas turpina ietekmēt banku spēju prognozēt savas vidēja termiņa kapitāla vajadzības. Ņemot vērā pašreizējos valsts atbalsta pasākumus un to, ka ekonomisko seku ietekme uz kredītiestāžu bilancēm ir ievērojami novēlota, vēl var nebūt pilnībā izpaudusies ar COVID-19 saistītā ekonomiskā satricinājuma ietekme uz banku sektoru. Šī ietilgusi nenoteiktība prasa ārkārtīgi lielu piesardzību attiecībā uz kredītiestāžu dividenžu sadales politiku un praksi. Tāpēc ECB saskaņā ar nepieciešamību aicināt kredītiestādes arī turpmāk atturēties no dividenžu izmaksas un akciju

⁽¹⁾ OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.

⁽²⁾ Eiropas Centrālās bankas Ieteikums ECB/2020/19 (2020. gada 27. marts) par dividenžu sadali COVID-19 pandēmijas laikā un Ieteikuma ECB/2020/1 atcelšanu (OV C 102I, 30.3.2020., 1. lpp.).

⁽³⁾ Eiropas Centrālās bankas Ieteikums ECB/2020/35 (2020. gada 27. jūlijs) par dividenžu sadali COVID-19 pandēmijas laikā un Ieteikuma ECB/2020/19 atcelšanu (OV C 251, 31.7.2020., 1. lpp.).

atpirkšanas. Jebkurā gadījumā ir ārkārtīgi svarīgi, ka dividenžu sadales un akciju atpirkšanas apsvēršanā kredītiestādes vadās pēc to iekšējā kapitāla radīšanas spējas, ņemot vērā nākotnes perspektīvu, kā arī ekonomisko seku gaidāmās ietekmes uz to riska darījumu un kapitāla kvalitāti. Turklāt ECB kopumā uzskata, ka nebūtu piesardzīgi, ja kredītiestādes apsvērtu peļņas sadali un akciju atpirkšanu vairāk nekā 15 % apmērā no to uzkrātās peļņas par 2019. un 2020. finanšu gadu vai vairāk nekā 20 bāzes punktu apmērā no pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja atkarībā no tā, kura summa mazāka.

- (3) Pilnībā ņemot vērā iekšējā tirgus vienotību un integritāti, ECB saskata vajadzību iesaistīties diskusijās ar attiecīgo dalībvalstu atbilstošajām iestādēm, lai noteiktu, vai ir lietderīgi izmaksāt dividendes mātesiestādei, mātes finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai mātes jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai, kas atrodas dalībvalstī, kura nav iesaistītā dalībvalstis. Šajās diskusijās tostarp būtu jāvadās pēc līdzvērtības un savstarpīguma principiem, atbalstot netraucētu Eiropas Savienības iekšējā tirgus darbību kopumā, saglabājot kredītiestāžu stabilu kapitāla pozīciju no prudenciālā viedokļa, kā arī veicinot finanšu sistēmas stabilitāti Eiropas Savienībā un dalībvalstīs.
- (4) Lai pēc iespējas palielinātu atbalstu reālajai tautsaimniecībai, arī mazāk nozīmīgām kredītiestādēm būtu jāievēro ārkārtīga mērenība savā peļņas sadales politikā saskaņā ar šo ieteikumu.
- (5) Šis ir pagaidu pasākums, un tā pieņemšana ir pamatota tikai pašreizējos ārkārtas apstākļos. Ja nenotiks būtiski nelabvēlīgi notikumi, ECB plāno 2021. gada 30. septembrī atcelt ieteikumu un atgriezties pie banku kapitāla un sadales plānu novērtēšanas, pamatojoties uz parastā uzraudzības cikla rezultātiem,

IR PIEŅĒMUSI ŠO IETEIKUMU.

I

1. ECB iesaka nozīmīgām kredītiestādēm līdz 2021. gada 30. septembrim ievērot īpašu piesardzību, pieņemot lēmumus par dividendēm vai izmaksājot tās ^(*), vai veicot akciju atpirkšanu, kuras mērķis ir atlīdzība akcionāriem ^(?).
2. Kredītiestādēm, kas plāno pieņemt lēmumus par dividenžu izmaksu vai izmaksāt tās, vai veikt akciju atpirkšanu, kuras mērķis ir atlīdzība akcionāriem, uzraudzības dialoga ietvaros būtu jāsaazinās ar savām kopējās uzraudzības komandām, lai apspriestu, vai plānotās peļņas sadales līmenis ir piesardzīgs.
3. Šo ieteikumu piemēro nozīmīgas uzraudzītās grupas konsolidētā līmenī, kā noteikts Eiropas Centrālās bankas Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽⁶⁾ 2. panta 22. punktā, un nozīmīgas uzraudzītās iestādes individuālā līmenī, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2. panta 16. punktā, ja šāda nozīmīga uzraudzītā iestāde nav daļa no nozīmīgas uzraudzītās grupas.

II

Šis ieteikums adresēts nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm un nozīmīgām uzraudzītajām grupām, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2. panta 16. un 22. punktā.

^(*) Kredītiestādēm var būt dažādas juridiskās formas, piem., biržā kotētas sabiedrības un sabiedrības, kas nav akciju sabiedrības, piem., savstarpējas apdrošināšanas sabiedrības, kooperatīvi vai krājsabiedrības. Šajā ieteikumā lietotais jēdziens "dividende" attiecas uz jebkāda veida naudas izmaksu saistībā ar pirmā līmeņa pamatkapitālu, kuras rezultātā samazinās pašu kapitāla kvantitāte vai kvalitāte.

^(?) Ja finanšu iestāde vēlētos aizstāt parastās akcijas, tas atbilstu šim ieteikumam.

⁽⁶⁾ Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) Nr. 468/2014 (2014. gada 16. aprīlis), ar ko izveido Vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula) (ECB/2014/17) (OV L 141, 14.5.2014., 1. lpp.).

III

Šis ieteikums adresēts arī nacionālajām kompetentajām iestādēm attiecībā uz mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm un mazāk nozīmīgām uzraudzītajām grupām, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2. panta 7. un 23. punktā. Tiek sagaidīts, ka nacionālās kompetentās iestādes pēc vajadzības piemēros šo ieteikumu šādām iestādēm un grupām.

IV

ECB turpina izvērtēt ekonomisko situāciju un pārskatīs šo ieteikumu līdz 2021. gada 30. septembrim.

V

Ar šo tiek atcelts Ieteikums ECB/2020/35.

Frankfurtē pie Mainas, 2020. gada 15. decembrī

ECB prezidente
Christine LAGARDE
