



Svarbios įstaigos generaliniam direktoriui

SSM-2020-0315

Frankfurtas prie Maino, 2020 m. liepos 28 d.

Atlygio politika koronaviruso (COVID-19) pandemijos kontekste

Gerb. pone / ponia,

ECB skiria daug dėmesio savo prižiūrimų finansų įstaigų atlygio politikai ir ypač bet kokiam galimam tokios politikos poveikiui įstaigos gebėjimui išlaikyti patikimą kapitalo bazę. Kaip ir dividendų paskirstymo politika (žr. Rekomendaciją ECB/2020/35¹), įstaigos kintamojo atlygio politika irgi gali daryti reikšmingą neigiamą poveikį jos kapitalo bazei.

ECB vertinimu, ekonominis neapibrėžtumas, atsiradęs dėl koronaviruso (COVID-19) pandemijos, vis dar yra didelis ir dėl to kredito įstaigos turi laikyti pakankamai didelį kapitalo kiekį, kad galėtų padengti galimus nuostolius ir padėti realiajai ekonomikai teikdamos kreditą namų ūkiams, smulkajam verslui ir įmonėms. Jau ir anksčiau, bendraudamas su kredito įstaigomis² ir bankų asociacijomis, ECB ragino, vadovaujantis Europos bankininkystės institucijos „Pareiškimu dėl dividendų paskirstymo, akcijų išpirkimo ir kintamojo atlygio“³ ir 2020 m. gegužės 27 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija dėl paskirstymo ribojimo COVID-19 pandemijos metu (ESRB/2020/7)⁴, laikytis riziką ribojančios, į ateitį orientuotos pozicijos formuojant atlygio politiką.

Savo rekomencijoje Europos sisteminės rizikos valdyba nurodo, kad pagrindinis įgyvendinimo kriterijus yra proporcingumo principas. Proporcingumo principu vadovaujamosi įgyvendinant ir toliau išvardytus ECB priežiūrinius lūkesčius, nes atvejai gali labai skirtis, priklausomai nuo įstaigos atlygio praktikos, verslo modelio, dydžio ir panašių veiksnių.

Atsižvelgdamas į tai, ECB tikisi, kad iki 2021 m. sausio 1 d. kintamojo atlygio mokėjimas jūsų įstaigoje bus labai ribojamas, ypač reikšmingą riziką prisiimantiems darbuotojams, nes dėl šių mokėjimų gali sumažėti bendras jūsų įstaigos kapitalo kiekis arba pablogėti jo kokybė. Jūsų įstaiga turėtų tinkamai

1 [Rekomendacija dėl dividendų paskirstymo COVID-19 pandemijos metu ir dėl Rekomendacijos ECB/2020/19 panaikinimo \(ECB/2020/35\).](#)

2 [Pareiškimas dėl dividendų paskirstymo, akcijų išpirkimo ir kintamojo atlygio](#), Europos bankininkystės institucija, 2020 m. kovo 31 d.

3 [Metinis laiškas dėl svarbios prižiūrimos įstaigos kintamosios atlyginimo dalies politikos, Europos Centrinis Bankas, 2020 m. sausio 21 d.](#)

4 [2020 m. gegužės 27 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacija dėl paskirstymo ribojimo COVID-19 pandemijos metu \(ESRV/2020/7\)](#)

atsižvelgti į tai, kad dėl galimų COVID-19 pandemijos padarinių būtina išlaikyti arba atkurti patikimą kapitalo bazę. Todėl tikimės, kad jūsų įstaiga apsvarstys, kiek yra įmanoma sumažinti kintamojo atlygio mokėjimą.

Be kokių atveju, jeigu kintamojo atlygio sumažinti neįmanoma, jūsų įstaiga turėtų apsvarstyti, ar nebūtų galima atidėti didesnės kintamojo atlygio dalies mokėjimo ilgesniam laikui arba mokėti kintamąjį atlygį finansinėmis priemonėmis⁵.

Pirmiau minėti priežiūriniai lūkesčiai neturėtų būti taikomi, jei dėl jų įstaigai gali kilti bylinėjimosi arba teisinė rizika. Todėl tais atvejais, kai įstaiga privalo vykdyti juridinę prievolę mokėti kintamąjį atlygį, minėti priežiūriniai lūkesčiai neturėtų būti taikomi.

Nederėtų nuvertinti ir kintamojo atlygio mokėjimo pasaulinės krizės metu poveikio reputacijai – ypač kai individualiai mokamos didelės sumos. Tokius atvejus reikėtų tinkamai apsvarstyti, nepamirštant ir svarbaus finansų įstaigų vaidmens švelninant krizės padarinius.

Jūsų įstaiga taip pat neturėtų taikyti kompensacinių priemonių darbuotojams už kintamojo atlygio sumažinimą arba neišmokėjimą – tai būtų traktuojama kaip atitinkamų teisės aktų ir ECB priežiūrinių lūkesčių nuostatų apėjimas ir trukdytų įgyvendinti tikslus, taikant pirmiau aprašytas priemones.

Įstaigos atlygio politikos ir praktikos tinkamumas bus vertinamas šiuo metu rengiamo priežiūrinio stebėjimo, kurio tikslas – išsiaiškinti, kaip įstaigos reagavo į COVID-19 pandemiją, metu ir, kaip visada, vykdant priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (angl. *Supervisory Review and Evaluation Process*, SREP).

Šių ECB priežiūrinių lūkesčių įgyvendinimas bus vertinamas pagal pirmiau apibūdintas sąlygas jūsų įstaigos ir jos jungtinės priežiūros grupės dialogo metu. Todėl prašome reguliariai informuoti savo jungtinę priežiūros grupę apie visus sprendimus, susijusius su jūsų įstaigos taikoma atlygio politika. Išanalizavus konkrečios įstaigos atvejį, gali būti pritaikytos griežtesnės priežiūros priemonės.

ECB toliau stebės ekonominių sąlygų raidą ir, jei reikės, gali atnaujinti arba keisti šiame laiške nurodytus priežiūrinius lūkesčius.

Pagarbiai

[parašas]

Andrea Enria

5 Kaip apibrėžta KRD 94 straipsnio 1 dalies I punkte.