



**EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,
28. jaanuar 2015,
dividendi jaotamise põhimõtete kohta
(EKP/2015/2)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõiget 6 ja artiklit 132,
võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artiklit 34,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga¹, eelkõige selle artikli 4 lõiget 3,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga 16. aprilli 2014. aasta määrust (EL) nr 468/2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (ühtse järelevalvemehhanismi raammäärus) (EKP/2014/17)², eelkõige selle artikli 21 lõiget 1, artiklit 140 ja artikli 140 lõiget 1,

ning arvestades järgmist:

- (1) määrusega (EL) nr 1024/2013 luuakse ühtne järelevalvemehhanism, mis hõlmab Euroopa Keskpanka (EKP) ja osalevate liikmesriikide riiklike pädevaid asutusi.
- (2) Krediidasutused peavad jätkama ettevalmistusi Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013³ ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL õigeaegseks ja täielikuks kohaldamiseks⁴ keerukas makromajandus- ja finantskeskkonnas, mis avaldab survet krediidasutuste kasumlikkusele ja sellest tulenevalt nende võimele luua kapitalibaasi. Kuna krediidasutused peavad finantseerima majandust, on konservatiivne dividendi jaotamise poliitika piisava riskijuhtimise ja usaldusväärse pangandussüsteemi osa.

¹ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

² ELT L 141, 14.5.2014, lk 1.

³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidasutuste ja investimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta, (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

- (3) Seetõttu peavad krediidasutused kehtestama dividendipoliitika lähtudes konservatiivsetest ja usaldusväärsetest eeldustest, et pärast mis tahes jaotust saaks täita kehtivaid kapitalinõudeid.
- (i) Krediidasutused peavad täitma kehtivaid miinimumkapitali 1. samba nõudeid mis tahes ajal. See hõlmab esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvu 4,5%, esimese taseme kapitali suhtarvu 6% ja kogukapitali suhtarvu 8% kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 92 koos direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõigetes osutatud vastutsükliiliste kapitali- ja süsteemsete puhvritega, samuti kõigi puhvritega, mille on kehtestanud⁵ riiklikud pädevad asutused ja riiklikud määratud asutused.
- (ii) Lisaks peavad krediidasutused järgima mis tahes ajal kapitalinõudeid, mida kohaldatakse seoses järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise otsusega kooskõlas määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 16 lõike 2 punktiga a, mis ületab 1. samba nõudeid (2. samba nõuded).
- (iii) Krediidasutused peavad samuti kohaldatava üleminekuaja lõppkuupäevaks täies ulatuses (*fully loaded*) täitma nõutavat esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvu, esimese taseme kapitali suhtarvu ja kogukapitali suhtarvu. See tähendab eespool osutatud suhtarvude täies ulatuses kohaldamist pärast üleminekusätete kohaldamist, samuti direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõigetes 2 ja 3 osutatud vastutsükliiliste kapitali- ja süsteemsete puhvrite ning kõikide muude riiklike pädevate asutuste ja riiklike määratud asutuste poolt kehtestatud puhvrite⁵ kohaldamist. Üleminekusätted on sätestatud direktiivi 2013/36/EL XI jaotises ja määruse (EL) nr 575/2013 X osas.

Neid nõudeid tuleb täita nii konsolideeritud tasemel kui ka individuaalselt, v.a juhul, kui usaldatavusnõuete kohaldamisest on tehtud individuaalne erand määruse (EL) nr 575/2013 artiklite 7 ja 10 kohaselt,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

I.

Dividendi maksmiseks⁶ 2015. aastal majandusaasta 2014 eest soovib EKP järgmist:

1. kategooria: Krediidasutused, kes täidavad põhjendustes 3(i) ja 3(ii) osutatud kapitalinõudeid ja kes on saavutanud põhjenduses 3(iii) osutatud suhtarvu täies ulatuses täitmise taseme 31. detsembriks 2014, peaksid jaotama netokasumi arvel dividendi konservatiivselt, et võimaldada neil täita kõiki tingimusi ka halvenenud majandus- ja finantstingimuste puhul;

2. kategooria: Krediidasutused, kes täidavad põhjendustes 3(i) ja 3(ii) osutatud kapitalinõudeid, kuid kes ei ole saavutanud põhjenduses 3(iii) osutatud suhtarvu täies ulatuses täitmise taset 31. detsembriks 2014, peaksid jaotama netokasumi arvel dividendi konservatiivselt, et võimaldada neil täita kõiki tingimusi

⁵ Siia kuuluvad näiteks ka puhvrid, mis on osutatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklites 458, 459 ja 500 ning riiklike pädevate asutuste ja riiklike määratud asutuste poolt kehtestatud kõik hilisema rakendamisajaga puhvrid, kui neid kohaldatakse dividendi jaotamise ajal.

⁶ Krediidasutustel võib olla mitmesugune õiguslik vorm, näiteks börsiettevõtte ja mitte-aktsiaselts, nt investeerimisfond, kooperatiiv või hoiuasutus. Käesolevas soovitusel kasutatakse mõistet dividend mis tahes sularaha väljamakse tähenduses, mille peab heaks kiitma üldkoosolek.

ka halvenenud majandus- ja finantstingimuste puhul. Lisaks peaksid nad üldjuhul maksma dividendi ainult selles ulatuses, mis garanteeriks vähemalt lineaarse tee⁷ põhjenduses 3(iii) osutatud täies ulatuses suhtarvu täitmisele;

3. kategooria: Krediidiasutused⁸, kellel esines 2014. aasta põhjaliku hindamise kohaselt kapitali puudujääk, mida ei saadud kapitalimeetmete abil kõrvaldada 31.detsembriks 2014, või krediidiasutused, kes ei täitnud põhjenduses 3(i) või 3(ii) osutatud nõudeid, ei peaks üldjuhul dividendi jaotama⁹.

II.

Käesolev soovitus on adresseeritud järelevalve alla kuuluvatele olulistele üksustele ja järelevalve alla kuuluvatele olulistele gruppidele vastavalt määratlusele määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 lõigetes 16 ja 22.

Käesolev soovitus on adresseeritud ka riiklikele määratud asutustele ja riiklikele pädevatele asutustele seoses järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksustega ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppidega. Käesoleva määruse kohaldajaks nendele üksustele ja gruppidele on kohastel juhtudel riiklikud määratud asutused ja riiklikud pädevad asutused.

Frankfurt Maini ääres, 28. jaanuar 2015

[allakirjutatud]

EKP president

Mario DRAGHI

⁷ Reaalselt tähendab see, et krediidiasutus peaks nelja aasta jooksul katma vähemalt 25% aastas puuduolevast täies ulatuses täidetud esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvust, esimese taseme kapitali suhtarvust ja kogukapitali suhtarvust põhjenduse 3(iii) kohaselt.

⁸ K.a järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused, kelle suhtes kohaldatai põhjalikku hindamist.

⁹ Krediidiasutused, kes leiavad, et neil on juriidiline kohustus välja maksta dividende seda summat ületavas mahus, peavad viivitamata võtma ühendust oma ühise järelevalverühmaga. Järelevalve alla kuuluvad vähem olulised üksused, kes leiavad, et neil on juriidiline kohustus välja maksta dividende seda summat ületavas mahus, peavad viivitamata võtma ühendust oma riikliku pädeva asutusega.