

Oluliste krediidasutuste tegevjuhtidele

SSM-2020-0315

Frankfurt Maini ääres, 28. juuli 2020

## Tasustamispoliitika seoses koroonaviiruse (COVID-19) pandeemiaga

Teade

EKP pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu enda järelevalve alla kuuluvate finantsasutuste tasustamispoliitikale ja eriti mõjule, mida see poliitika võib avaldada tugeva kapitalibaasi säilitamisele. Nii nagu dividendi jaotamise põhimõtted (vt soovitus EKP/2020/35<sup>1</sup>), võivad ka finantsasutuse muutuvtasu maksmise põhimõtted avaldada asutuse kapitalibaasile suurt negatiivset mõju.

EKP leiab, et koroonaviiruse (COVID-19) pandeemiast tulenev majanduslik ebakindlus on jätkuvalt suur ja seetõttu peab krediidasutustel olema piisaval hulgal kapitali, et katta võimalikke kahjusid ning toetada reaalmajandust, pakkudes krediiti nii kodumajapidamistele kui ka väike- ja suurettevõtetele. EKP on varasemas suhtluses krediidasutuste<sup>2</sup> ja pangaliitudega juba soovitanud, et krediidasutused rakendaksid oma tasustamispoliitikaga seotud otsuste tegemisel usaldatavusnõuetele vastavat ja ettevaatavat lähenemisviisi kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve avaldusega dividendide jagamise, aktsiate tagasiostmise ja muutuvtasu kohta<sup>3</sup> ning Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 27. mai 2020. aasta soovitusel väljamaksete piiramise kohta COVID-19 pandeemia ajal (ESRN/2020/7)<sup>4</sup>.

Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu nimetab oma soovitusel rakendamise põhikriteeriumina proportsionaalsuse põhimõtet. Proportsionaalsuse põhimõttest tuleb juhinduda ka allpool esitatud EKP järelevalveootuste rakendamisel, kuna krediidasutuste olukord on väga erinev sõltuvalt sellistest teguritest nagu tasustamistavad, ärimudel ja organisatsiooni suurus.

Neid kaalutlusi arvesse võttes eeldab EKP 1. jaanuarini 2021 äärmist mõõdukust muutuvtasu maksmisel, eriti nn olulise riski võtjatena tuvastatud töötajate puhul, niivõrd kui need maksed võivad kahjustada teie asutuse kogukapitali mahtu või kvaliteeti. Seejuures peaks teie asutus võtma nõuetekohaselt arvesse

1 [Soovitus dividendide jaotamise kohta COVID-19 pandeemia ajal ja soovitusel EKP/2020/19 kehtetuks tunnistamise kohta \(EKP/2020/35\).](#)

2 [Iga-aastane kiri olulise krediidasutuse või investeerimisühingu muutuvtasu maksmise põhimõtete kohta, Euroopa Keskpank, 21. jaanuar 2020.](#)

3 [Avaldus dividendide jagamise, aktsiate tagasiostmise ja muutuvtasu kohta, Euroopa Pangandusjärelevalve, 31. märts 2020.](#)

4 [Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu 27. mai 2020. aasta soovitus väljamaksete piiramise kohta COVID-19 pandeemia ajal \(ESRN/2020/7\).](#)

kindla kapitalibaasi säilitamise või taastamise vajadust, pidades silmas COVID-19 pandeemia võimalikke tagajärgi. Seetõttu eeldame, et teie asutus kaalub, mil määral on võimalik muutuvtasu maksmist vähendada.

Kui muutuvtasu maksmist ei ole võimalik selliselt vähendada, peaks teie asutus igal juhul kaaluma, kas suurema osa muutuvtasust saaks pikemaks ajaks edasi lükata ja kas muutuvtasu oleks võimalik maksta instrumentides<sup>5</sup>.

Eespool nimetatud järelevalveootused ei tohiks põhjustada teie asutusele kohtuvaidluste riski või õiguslikku riski. Seetõttu ei tuleks neid ootusi rakendada juhtudel, kui teie asutusel on õiguslik kohustus maksta muutuvtasu.

Üleilmses kriisiolukorras ei tohiks alahinnata muutuvtasu maksmise mõju mainele – eriti suurte summade korral – ja seda tuleks nõuetekohaselt arvesse võtta, pidades ühtlasi meeles finantsasutuste olulist rolli kriisiga toimetulekul.

Teie asutus ei tohiks ka astuda samme muutuvtasu vähendamise või kaotuse hüvitamiseks töötajatele, sest see tähendaks asjakohastest regulatiivsetest sätetest ja EKP järelevalveootustest kõrvalehoidmist ning kahjustaks eelnimetatud meetmetega taotletavate üldeesmärkide saavutamist.

Asutuste tasustamispoliitika ja -tavade asjakohasust hinnatakse praegu toimuva kontrolli raames, mille eesmärk on uurida krediidasutuste reageerimist COVID-19 pandeemiale, ja loomulikult järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi käigus.

EKP jätkab nende järelevalveootuste rakendamise hindamist teie asutuse ja asjaomase ühise järelevalverühma vahelise pideva dialoogi raames vastavalt eespool täpsustatud tingimustele. Ühist järelevalverühma tuleks krediidasutuse tasustamispoliitikaga seotud otsustest korrapäraselt teavitada. Konkreetset krediidasutust käsitleva analüüsi põhjal võidakse kehtestada rangemad järelevalvemeetmed.

EKP jätkab majandustingimuste arengu jälgimist ja võib selles kirjas sõnastatud järelevalveootusi vajaduse korral ajakohastada või muuta.

Lugupidamisega

[allkiri]

Andrea Enria

---

5 Nagu on sätestatud kapitalinõuete direktiivi artikli 94 lõike 1 punktis I.