

## I

(Resolutsioonid, soovitused ja arvamused)

## SOOVITUSED

## EUROOPA KESKPANK

## EUROOPA KESKPANGA SOOVITUS,

17. detsember 2015,

## dividendi jaotamise põhimõtete kohta

(EKP/2015/49)

(2015/C 438/01)

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 Keskpangale eriuülesanded seoses krediitiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, <sup>(1)</sup> 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) <sup>(2)</sup>,

ning arvestades järgmist:

Krediitiasutused peavad jätkama ettevalmistusi Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 <sup>(3)</sup> ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL õigeaegseks ja täielikuks kohaldamiseks <sup>(4)</sup> keerukas makromajandus- ja finantskeskkonnas, mis avaldab survet krediitiasutuste kasumlikkusele ja sellest tulenevalt nende võimele luua kapitalibaasi. Kuna krediitiasutused peavad rahastama majandust, on konservatiivne dividendide jaotamise poliitika piisava riskijuhtimise ja usaldusväärse pangandussüsteemi osa. Kohaldada tuleb meetodit, mis on sätestatud Euroopa Keskpanga soovitusel EKP/2015/2 <sup>(5)</sup>,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SOOVITUSE:

## I.

1. Krediitiasutused peaksid kehtestama dividendipoliitika lähtudes konservatiivsetest ja usaldusväärsetest eeldustest, et pärast mis tahes jaotust oleksid kehtivad kapitalinõuded täidetud.

- a) Krediitiasutused peavad täitma kehtivaid miinimumkapitali 1. samba nõudeid mis tahes ajal. See hõlmab esimene taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvu 4,5 %, esimese taseme kapitali suhtarvu 6 % ja kogukapitali suhtarvu 8 % kooskõlas määruse (EL) nr 575/2013 artikliga 92.

<sup>(1)</sup> ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

<sup>(2)</sup> ELT L 141, 14.5.2014, lk 1.

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

<sup>(4)</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute 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).

<sup>(5)</sup> Euroopa Keskpanga 28. jaanuari 2015. aasta soovitus EKP/2015/2 dividendide jaotamise põhimõtete kohta (ELT C 51, 13.2.2015, lk 1).

- b) Lisaks peavad krediitiasutused järgima mis tahes ajal kapitalinõudeid, mida kohaldatakse seoses järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise otsusega kooskõlas määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 16 lõike 2 punktiga a, mis ületab 1. samba nõudeid (2. samba nõuded).
- c) Krediitiasutused peavad järgima ka direktiivi 2013/36/EL artikli 128 lõigetes 2, 3, 4 ja 5 osutatud vastutsüklilisi kapitali- ja süsteemseid puhvreid, samuti kõiki puhvreid, mille on kehtestanud riiklikud pädevad asutused ja riiklikud määratud asutused.
- d) Krediitiasutused peavad samuti kohaldatava üleminekuaja lõppkuupäevaks täies ulatuses (*fully loaded*) <sup>(1)</sup> 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, 3, 4 ja 5 osutatud vastutsükliliste kapitali- ja süsteemsete puhvrite ning kõikide muude riiklike pädevate asutuste ja riiklike määratud asutuste poolt kehtestatud puhvrite 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.

## 2. Dividendide maksmise osas krediitiasutustes <sup>(2)</sup> 2016. aastal majandusaasta 2015 eest soovib EKP järgmist:

- a) **1. kategooria:** krediitiasutused, kes täidavad punkti 1 alapunktides a, b ja c osutatud kapitalinõudeid ja kes on saavutanud punkti 1 alapunktis d osutatud suhtarvu täies ulatuses täitmise taseme 31. detsembriks 2015, peaksid jaotama netokasumi arvel dividendi konservatiivselt, et võimaldada neil täita kõiki tingimusi ka halvenenud majandus- ja finantstingimuste puhul;
- b) **2. kategooria:** krediitiasutused, kes täidavad punkti 1 alapunktides a, b ja c osutatud kapitalinõudeid, kuid kes ei ole saavutanud punkti 1 alapunktis d osutatud suhtarvu täies ulatuses täitmise taset 31. detsembriks 2015, peaksid jaotama netokasumi arvel dividendi konservatiivselt, et võimaldada neil täita kõiki tingimusi ka halvenenud majandus- ja finantstingimuste puhul. Lisaks peaksid nad üldjuhul maksuma dividendi ainult selles ulatuses, mis garanteeriks vähemalt lineaarse tee <sup>(3)</sup> punkti 1 alapunktis d osutatud täies ulatuses kapitalinõuete täitmisele;
- c) **3. kategooria:** Krediitiasutused, kes ei täida punkti 1 alapunktide a, b ja c nõudeid, ei peaks üldjuhul dividendi jaotama.

Krediitiasutused, kes leiavad, et neil on juriidiline kohustus välja maksta dividende seda summat ületavas mahus, peavad viivitamata võtma ühendust oma ühise järelevalverühmaga.

## II.

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

## III.

Käesolev soovitus on adresseeritud ka riiklikele pädevatele asutustele ja riiklikele määratud asutustele seoses järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppidega vastavalt määratlusele

<sup>(1)</sup> Kõiki puhvreid kohaldatakse täies ulatuses, välja arvatud kapitali säilitamise puhver, mis fikseeritakse metoodilistel põhjustel 2016. aasta üleminekuaja tasemel.

<sup>(2)</sup> Krediitiasutustel 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.

<sup>(3)</sup> Reaalselt tähendab see, et krediitiasutus peaks nelja aasta jooksul alates 31. detsembrist 2014 katma vähemalt 25 % aastast puuduolevast täies ulatuses täidetud esimese taseme põhiomavahendite kapitali suhtarvust, esimese taseme kapitali suhtarvust ja kogukapitali suhtarvust punkti 1 alapunkti d kohaselt.

määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 lõigetes 7 ja 23. Käesoleva määruse kohaldajaks nendele üksustele ja gruppidele on kohastel juhtudel riiklikud pädevad asutused ja riiklikud määratud asutused <sup>(1)</sup>).

Frankfurt Maini ääres, 17. detsember 2015

*EKP president*

Mario DRAGHI

---

<sup>(1)</sup> Kui seda soovitusi kohaldatakse järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste üksuste ja järelevalve alla kuuluvate vähem oluliste gruppide suhtes, kes leiavad, et neil on juriidiline kohustus välja maksta dividende seda summat ületavas mahus, peavad nad viivitamata võtma ühendust oma riikliku pädeva asutusega.