

Andrea ENRIA

Järelevalvenõukogu esimees

Olulisele krediidasutusele või investeerimisühingule

SSM-2020-016
Frankfurt Maini ääres, 21. jaanuar 2020

Olulise krediidasutuse või investeerimisühingu muutuvtasu maksmise põhimõtted

Lugupeetud härra või proua,

EKP pöörab suurt tähelepanu järelevalve alla kuuluvate finantseerimisasutuste dividendi- ja tasustamis põhimõtetele, eelkõige kui see võib mõjutada tugeva kapitalibaasi hoidmist. Sarnaselt dividendide jaotamise põhimõtetele – vt soovitus EKP/2020/1¹ – võivad muutuvtasu põhimõtted oluliselt mõjutada asutuse kapitalibaasi.

Rõhutame vajadust juhendada asutuse tasustamispoliitika kujundamisel usaldusväärsetest, tulevikku suunatud kaalutlustest. Soovitame kohaselt kaaluda Teie asutuse tasustamis põhimõtete võimalikku ebasoodsat mõju tugeva kapitalibaasi hoidmisele, võttes eelkõige arvesse direktiivis 2013/36/EL² (CRD IV) sätestatud üleminekunõudeid ning määruse (EL) nr 575/2013³ artiklis 473a ette nähtud üleminekumeetmeid IFRS 9 kohaldamisest omavahenditele avalduva mõju leevendamiseks. Muutuvtasu määramisel, sealhulgas muutuvtasu hilisema tagasinõudmise korra kehtestamisel kooskõlas asutuse tasustamis põhimõtetele, soovitameme lähtuda kaalutlustest, mis on kooskõlas konservatiivse – või vähemalt lineaarse – lähenemisega kapitalinõuete (sealhulgas kombineeritud puhvri nõude) ja järelevalvealase läbivaatamise ning hindamise tulemuste täies mahus täitmisele.

-
- ¹ Euroopa Keskpanga soovitus EKP/2020/1, 17. jaanuar 2020, dividendi jaotamise põhimõtete kohta (*Euroopa Liidu Teatajas veel avaldamata*).
 - ² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste 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).
 - ³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

Krediidiasutustelt ja investeerimisühingutelt oodatakse samuti, et nad võtaksid oma dividendipoliitikas ja kapitalihalduses arvesse võimalikku mõju kapitali nõudlusele, mis tuleneb tulevastest muudatustest liidu õigus-, regulatiivses ja finantsarvestusraamistikus. Vastupidise teabe puudumisel eeldatakse, et kapitali planeerimisel kasutatavad tulevased 2. samba nõuded ja 2. samba juhised jäävad vähemalt praegusele tasemele.

Palume ühist järelevalverühma regulaarselt teavitada tasustamispoliitikaga seonduvatest otsustest.

Austusega,

[allkiri]

Andrea ENRIA