I

(Rezolūcijas, ieteikumi un atzinumi)

IETEIKUMI

EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS IETEIKUMS

(2020. gada 27. jūlijs)

par dividenžu sadali Covid-19 pandēmijas laikā un Ieteikuma ECB/2020/19 atcelšanu

(ECB/2020/35)

(2020/C 251/01)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Padomes Regulu (ES) Nr. 1024/2013 (2013. gada 15. oktobris), ar ko Eiropas Centrālajai bankai uztic īpašus uzdevumus saistībā ar politikas nostādnēm, kas attiecas uz kredītiestāžu prudenciālo uzraudzību ([1]), un jo īpaši tās 4. panta 3. punktu,

tā kā:

(1) Eiropas Centrālā banka (ECB) 2020. gada 27. martā pieņēma Eiropas Centrālās bankas Ieteikumu ECB/2020/19 ([2]), ar kuru tika ieteikts kredītiestādēm vismaz līdz 2020. gada 1. oktobrim neizmaksāt dividendes un neuzņemties neatsaucamas saistības izmaksāt dividendes par 2019. un 2020. finanšu gadu, un atturēties no akciju atpirkšanas, kuras mērķis ir atlīdzība akcionāriem. Šis lēmums balstījās apsvērumā, ka ir ļoti svarīgi, ka kredītiestādes var turpināt pildīt savu lomu mājsaimniecību, mazo un vidējo uzņēmumu un kapitālsabiedrību finansēšanā ar Covid-19 saistītā ekonomiskā satricinājuma apstākļos. Tādēļ tika uzskatīts par būtisku, ka kredītiestādes saglabā kapitālu, lai noturētu to spēju atbalstīt tautsaimniecību Covid-19 pandēmijas izraisītajā paaugstinātas nenoteiktības vidē. Šajā nolūkā kapitāla resursu saglabāšana, lai atbalstītu reālo tautsaimniecību un segtu zaudējumus, tika uzskatīta par prioritāru salīdzinājumā ar diskrecionāru dividenžu sadali un akciju atpirkšanu.

(2) Saistībā ar Ieteikumu ECB/2020/19 ECB veikusi darbu, lai papildus izvērtētu situāciju tautsaimniecībā un apsvērtu, vai ieteicama turpmāka dividenžu izmaksas apturēšana pēc 2020. gada 1. oktobra. Šajā kontekstā ECB uzskata, ka Covid-19 pandēmijas izraisītās ekonomiskās nenoteiktības līmenis joprojām ir paaugstināts un tādēļ kredītiestādēm ir grūtības precīzi prognozēt savas kapitāla vajadzības vidējā termiņā. ECB tāpat uzskata, ka šajos ārkārtējas sistēmiskas nenoteiktības un saspringtu ekonomisko nosacījumu apstākļos ir aktuāla piesardzīgas kapitāla plānošanas vajadzība, kurā ietverta kredītiestāžu kapitāla pozīcijas saglabāšana, atliekot vai atceļot peļņas sadali. Tādēļ ECB uzskata, ka ieteikums par dividendēm jāpagarina līdz 2021. gada 1. janvārim un jāatceļ Ieteikums ECB/2020/19. Šāda pieeja atbilst arī Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikumam ESRK/2020/7 ([3]).

([1]) OV L 287, 29.10.2013., 63. lpp.

([2]) Eiropas Centrālās bankas Ieteikums ECB/2020/19 (2020. gada 27. marts) par dividenžu sadali COVID-19 pandēmijas laikā un Ieteikuma ECB/2020/1 atcelšanu (OV C 102I, 30.3.2020., 1. lpp.).

([3]) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Ieteikums ESRK/2020/7 (2020. gada 27. maijs) par peļņas sadales ierobežošanu Covid-19 pandēmijas laikā (OV C 212, 26.6.2020., 1. lpp.).

(3) Pilnībā ņemot vērā iekšējā tirgus vienotību un integritāti, ECB saskata vajadzību iesaistīties diskusijās ar attiecīgo dalībvalstu atbilstošajām iestādēm, lai noteiktu, vai ir lietderīgi izmaksāt dividendes mātesiestādei, mātes finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai mātes jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai, kas atrodas dalībvalstī, kura nav iesaistītā dalībvalstis. Šajās diskusijās tostarp būtu jāvadās pēc līdzvērtības un savstarpīguma principiem, atbalstot netraucētu Eiropas Savienības iekšējā tirgus darbību kopumā, saglabājot kredītiestādes stabilu kapitāla pozīciju no prudenciālā viedokļa, kā arī veicinot finanšu sistēmas stabilitāti Eiropas Savienībā un dalībvalstīs.

(4) Lai maksimāli palielinātu atbalstu reālajai tautsaimniecībai, tāpat ir lietderīgi, ka dividenžu diskrecionāru sadali neveic arī mazāk nozīmīgas kredītiestādes.

(5) Lai gan šis ir pagaidu pasākums, kura pieņemšana ir pamatota tikai šajos ārkārtas apstākļos, ECB plāno 2020. gada ceturtajā ceturksnī lemt par pēc 2021. gada 1. janvāra piemērojamo pieeju, ņemot vērā apstākļus tautsaimniecībā, finanšu sistēmas stabilitāti un ar kapitāla plānošanu saistīto noteiktības līmeni,

IR PIEŅĒMUSI ŠO IETEIKUMU.

I

1. ECB iesaka kredītiestādēm līdz 2021. gada 1. janvārim neizmaksāt dividendes ([4]) un neuzņemties neatsaucamas saistības izmaksāt dividendes par 2019. un 2020. finanšu gadu, un atturēties no akciju atpirkšanas, kuras mērķis ir atlīdzība akcionāriem ([5]).

2. Kredītiestādēm, kuras nevar ievērot šo ieteikumu, jo tās uzskata, ka tām ir juridisks pienākums izmaksāt dividendes, šos iemeslus nekavējoties jāpaskaidro savai kopējai uzraudzības komandai.

3. Šo ieteikumu piemēro nozīmīgas uzraudzītās grupas konsolidētā līmenī, kā noteikts Eiropas Centrālās bankas Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) ([6]) 2. panta 22. punktā, un nozīmīgas uzraudzītās iestādes individuālā līmenī, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2. panta 16. punktā, ja šāda nozīmīga uzraudzītā iestāde nav daļa no nozīmīgas uzraudzītās grupas.

4. Kredītiestādēm, kas plāno izmaksāt dividendes vai uzņemties neatsaucamas saistības izmaksāt dividendes to mātesiestādei, mātes finanšu pārvaldītājsabiedrībai vai mātes jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai, kas veic uzņēmējdarbību dalībvalstī, kura nav iesaistītā dalībvalsts, būtu jāsazinās ar savu kopējo uzraudzības komandu, lai noteiktu, vai šāda dividenžu izmaksa vai neatsaucamas saistības veikt dividenžu izmaksu ir atbilstošas.

II

Šis ieteikums adresēts nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm un nozīmīgām uzraudzītajām grupām, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2. panta 16. un 22. punktā.

III

Šis ieteikums adresēts arī nacionālajām kompetentajām iestādēm attiecībā uz mazāk nozīmīgām uzraudzītajām iestādēm un mazāk nozīmīgām uzraudzītajām grupām, kas noteiktas Regulas (ES) Nr. 468/2014 (ECB/2014/17) 2. panta 7. un 23. punktā. Tiek sagaidīts, ka nacionālās kompetentās iestādes pēc vajadzības piemēros šo ieteikumu šādām iestādēm un grupām.

([4]) Kredītiestādēm var būt dažādas juridiskās formas, piem., biržā kotētas sabiedrības un sabiedrības, kas nav akciju sabiedrības, piem., savstarpējas apdrošināšanas sabiedrības, kooperatīvi vai krājsabiedrības. Šajā ieteikumā lietotais jēdziens "dividende" attiecas uz jebkāda veida naudas izmaksu saistībā ar pirmā līmeņa pamatkapitālu, kuras rezultātā samazinās pašu kapitāla kvantitāte vai kvalitāte.

([5]) Ja finanšu iestāde vēlētos aizstāt parastās akcijas, tas atbilstu šim ieteikumam.

([6]) Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) Nr. 468/2014 (2014. gada 16. aprīlis), ar ko izveido Vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula) (ECB/2014/17) (OV L 141, 14.5.2014., 1. lpp.).

IV

Ņemot vērā šī pasākuma pagaidu raksturu, ECB turpinās izvērtēt situāciju tautsaimniecībā un apsvērs, vai ieteicama turpmāka dividenžu izmaksas apturēšana pēc 2021. gada 1. janvāra.

V

Ar šo tiek atcelts Lēmums ECB/2020/19.

Frankfurtē pie Mainas, 2020. gada 27. jūlijā

ECB prezidente
Christine LAGARDE