

I

(Állásfoglalások, ajánlások és vélemények)

AJÁNLÁSOK

EURÓPAI KÖZPONTI BANK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK AJÁNLÁSA

(2015. január 28.)

az osztalékfizetési politikákról

(EKB/2015/2)

(2015/C 51/01)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (6) bekezdésére és 132. cikkére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 34. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésére,

tekintettel az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) szóló, 2014. április 16-i 468/2014/EU európai központi banki rendeletre (EKB/2014/17) ⁽²⁾,

mivel:

- (1) Az 1024/2013/EU rendelet létrehozta az Európai Központi Bankból (EKB) és a részt vevő tagállamok illetékes nemzeti hatóságaiából álló egységes felügyeleti mechanizmust (SSM).
- (2) A hitelintézeteknek az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ és a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁴⁾ megfelelő időben történő és teljes körű alkalmazására való felkészülést kihívást jelentő makrogazdasági és pénzügyi körülmények között kell folytatniuk, amelyek nyomást gyakorolnak a hitelintézetek nyereségességére, és ennek következtében a tőkealapjuk kialakítására való képességükre is. Továbbá, noha a hitelintézeteknek finanszírozniuk kell a gazdaságot, a konzervatív osztalékfizetési politika a megfelelő kockázatkezelés és a stabil bankrendszer részét képezi.
- (3) Erre tekintettel a hitelintézeteknek az osztalékkal kapcsolatos politikájukat konzervatív és prudens feltételezések felhasználásával kell kialakítaniuk annak érdekében, hogy osztalékfizetést követően meg tudjanak felelni az alkalmazandó tőkekövetelményeknek.

⁽¹⁾ HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

⁽²⁾ HL L 141., 2014.5.14., 1. o.

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

- i. A hitelintézetek mindenkor kötelesek megfelelni az alkalmazandó minimális tőkekövetelményeknek (1. pillér szerinti követelmények). Ez az 575/2013/EU rendelet 92. cikkének megfelelően magában foglal egy 4,5 %-os elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatót, egy 6 %-os alapvető tőkemegfelelési mutatót és egy 8 %-os teljes tőkemegfelelési mutatót, a 2013/36/EU irányelv 128. cikke (2) és (3) bekezdésében említett anticiklikus tőkepufferekkel és rendszerszemponitú pufferekkel, valamint az illetékes nemzeti hatóságok és kijelölt hatóságok által meghatározott valamennyi egyéb pufferrel ⁽⁷⁾ együtt.
- ii. Ezenkívül a hitelintézetek mindenkor kötelesek megfelelni az 1024/2013/EU rendelet 16. cikke (2) bekezdése a) pontjának alkalmazásában a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásról szóló alkalmazandó határozat eredményeként előírt, az 1. pillér szerinti követelményeken túlterjedő tőkekövetelményeknek (2. pillér szerinti követelmények).
- iii. A hitelintézetek továbbá kötelesek az irányadó teljes bevezetési időpontig megfelelni a számukra előírt, teljes mértékben megvalósított (fully loaded) elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatóknak, alapvető tőkemegfelelési mutatóknak és teljes tőkemegfelelési mutatóknak. Ez a fenti mutatóknak az átmeneti rendelkezések alkalmazásának követő teljes alkalmazására, valamint a 2013/36/EU irányelv 128. cikke (2) és (3) bekezdésében említett anticiklikus tőkepufferek és rendszerszemponitú pufferek, továbbá az illetékes nemzeti hatóságok és kijelölt hatóságok által meghatározott minden egyéb puffer ⁽⁸⁾ teljes alkalmazását jelenti. Az átmeneti rendelkezéseket a 2013/36/EU irányelv XI. címe és az 575/2013/EU rendelet tizedik része tartalmazza.

E követelményeknek mind konszolidált szinten, mind pedig egyedi szinten meg kell felelni, kivéve, ha a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától az 575/2013/EU rendelet 7. és 10. cikkében foglaltaknak megfelelően eltekintettek,

ELFOGADTA EZT AZ AJÁNLÁST:

I.

A 2014-es pénzügyi évre vonatkozó, 2015-ben történő osztalékfizetés ⁽⁷⁾ tekintetében az EKB azt ajánlja, hogy:

1. kategória: Azon hitelintézetek, amelyek eleget tesznek a (3) preambulumbekzdés i. és ii. alpontjában említett, alkalmazandó tőkekövetelményeknek, és amelyek 2014. december 31-én már elérték a (3) preambulumbekzdés iii. alpontjában említett, teljes mértékben megvalósított mutatóikat, osztalékként csak nettó nyereségüket osszák fel konzervatív módon annak érdekében, hogy még romló gazdasági és pénzügyi körülmények esetén is lehetővé tegye számukra valamennyi követelmény teljesítését;

2. kategória: Azon hitelintézetek, amelyek 2014. december 31-én eleget tettek a (3) preambulumbekzdés i. és ii. alpontjában említett, alkalmazandó tőkekövetelményeknek, azonban 2014. december 31-én még nem érték el a (3) preambulumbekzdés iii. alpontjában említett, teljes mértékben megvalósított mutatóikat, osztalékként csak nettó nyereségüket osszák fel konzervatív módon annak érdekében, hogy még romló gazdasági és pénzügyi körülmények esetén is lehetővé tegye számukra valamennyi követelmény teljesítését. Emellett főszabály szerint csak annyiban fizessenek osztalékot, amennyiben legalább a (3) preambulumbekzdés iii. alpontjában hivatkozott, előírt és teljes mértékben megvalósított mutatóikra irányuló lineáris ⁽⁸⁾ pálya biztosított;

3. kategória: Azon hitelintézetek ⁽⁹⁾, amelyek a 2014. évi átfogó értékelés szerint olyan tőkehiánnyal rendelkeznek, amelyet a tőkemennyiség 2014. december 31-ig nem fog fedezni, illetve a (3) preambulumbekzdés i. vagy ii. alpontjában említett követelményeket nem teljesítő hitelintézetek főszabály szerint ne fizessenek osztalékot ⁽¹⁰⁾.

⁽⁷⁾ Ez többek között például az 575/2013/EU rendelet 458., 459. és 500. cikkében említett puffereket foglalja magában, valamint az illetékes nemzeti hatóságok és kijelölt hatóságok által már elfogadott, azonban későbbi végrehajtási időponttal meghatározott puffereket, amennyiben azok az osztalékfizetés időpontjában alkalmazandóak.

⁽⁸⁾ Lásd a 5. lábjegyzetet.

⁽⁹⁾ A hitelintézetek különböző jogi formákat ölthetnek, lehetnek például tőzsdén jegyzett társaságok és nem részvénytársaság formájú társaságok, mint a kölcsönös biztosítók, szövetkezeti bankok vagy takarékpénztárak. Az „osztalék” kifejezés ezen ajánlásban bármely típusú készpénzkifizetésre vonatkozik, amely a közgyűlés jóváhagyásához kötött.

⁽¹⁰⁾ A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy egy négy éves időszak alatt a hitelintézeteknek a (3) preambulumbekzdés iii. alpontjában említett, teljes mértékben megvalósított elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutatójuktól, alapvető tőkemegfelelési mutatójuktól és teljes tőkemegfelelési mutatójuktól őket elválasztó különbségnek főszabály szerint évente legalább 25 %-át vissza kell tartaniuk.

⁽⁹⁾ Beleértve azon kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezeteket, amelyek átfogó értékelés tárgyát képezték.

⁽¹⁰⁾ Azon hitelintézetek, amelyek úgy vélik, hogy jogilag kötelesek ezen összeget meghaladó mértékű osztalék kifizetésére, haladéktalanul vegyék fel a kapcsolatot közös felügyeleti csoportjukkal. Azon kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, amelyek úgy vélik, hogy jogilag kötelesek ezen összeget meghaladó mértékű osztalék kifizetésére, haladéktalanul vegyék fel a kapcsolatot az illetékes nemzeti hatósággal.

II.

Ezen ajánlás címzettjei a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 2. cikkének 16. és 22. pontjában meghatározott jelentős felügyelt szervezetek és jelentős felügyelt csoportok.

Ezen ajánlás címzettjei továbbá a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok tekintetében az illetékes nemzeti hatóságok és a kijelölt hatóságok. Az illetékes nemzeti hatóságok és kijelölt hatóságok ezt az ajánlást az ezen szervezetekre és csoportokra szükség szerint alkalmazzák.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2015. január 28-án.

az EKB elnöke

Mario DRAGHI
