

FINANSSIVALVONNAN JA RAHOITUSVAKAUSVIRASTON VÄLINEN YHTEISTOIMINTA-ASIAKIRJA KRIISINRATKAISUVALMIUDEN TEHOSTAMISEKSI

1. Johdanto

Tämän yhteistoiminta-asiakirjan tavoitteena on parantaa Finanssivalvonnan ja Rahoitusvakausviraston (jäljempänä osapuolet) valmiuksia kriisien ennaltaehkäisyyn ja hoitoon liittyvien tehtävien suorittamiseen tarkentamalla osapuolten yhteistyön ja tietojenvaihdon sisältöä.

Osapuolten yhteistyön ja tietojenvaihdon tarve liittyy erityisesti elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmiin, MREL-vaateen asettamiseen, varhaisen puuttumisen vaiheeseen, kriisihallintoon asettamisedellytysten arviointiin, kriisitilanteen viestintään sekä kriisinratkaisutoimien valmisteluun, arvonmäärittäisiin ja täytäntöönpanoon.¹ Osapuolten muun muassa kriisinratkaisulaissa ja luottolaitoslaissa säädettyjen tehtävien hoitamisen ohella osapuolten tehtävänä on valvoa kriisinratkaisulain noudattamista yhteistyössä.² Lisäksi yhteistyö ja tietojenvaihto ovat tarpeen talletussuojajärjestelmän ylläpitoon liittyvässä yhteistyössä sekä Rahoitusvakausrahoston (sisältäen sekä talletussuojarahaston että kriisinratkaisurahaston) kerättävien maksujen määrääntymiseen ja EU-vakausmaksujen perimiseen liittyvien tehtävien hoitamisessa.³ Tietojenvaihdolla myös varmistetaan, että osapuolilla on käytössään laitoksia koskeva ajantasainen tieto ja että jo kerättyä tietoa ei pyydetä laitoksilta useaan kertaan.⁴

Yhteistyön ja tietojenvaihdon toimivuuden kehittämiseksi osapuolet järjestävät tarkoituksenmukaisin väliajoin erilaisia simulaatioharjoituksia.

Osana yhteisiin asioihin liittyvän asiantuntemuksen kehittämistä ja tiedonkulun varmistamista on myös tärkeää, että osapuolet ottavat toisensa huomioon myös järjestäessään koulutus-, konferenssi- ja vastaavia tilaisuuksia. Monipuolisella yhteisellä asiantuntemuksen kehittämällä osaltaan varmistetaan se, että mahdollisessa kriisitilanteessa tapahtuva toiselta osapuolelta saatava lisäresursointi tulee tehokkaasti käyttöön⁵.

Yhteistoiminta-asiakirjassa mainittuja tietojenvaihdon kohteita ei ole tarkoitettu tyhjentäväksi listaksi vaan osapuolet voivat pyytää toisiltaan myös muita tehtävien hoitamisen kannalta tarpeellisia tietoja, jotka ovat jo toisen osapuolen käytettävissä. Tietopyynnössä on tällöin yksilöitävä mahdollisimman tarkasti pyydettyt tiedot, tietojen esittämistapa, tiedon käyttötarkoitus ja tiedon saamisen kiireellisyys.

Yhteistoiminta-asiakirja ei ole oikeudellisesti sitova, eikä sillä muuteta osapuolten lakisääteisiä tietojenvaihto- tai kuulemisvelvoitteita. Yhteistoiminta-asiakirja ei myöskään millään tavoin rajoita osapuolten muiden vastaavien yhteistoimintasopimuksien tai -pöytäkirjojen noudattamista kansallisella tai kansainvälisellä tasolla.

2. Soveltamisala

Yhteistoiminta-asiakirja koskee Finanssivalvonnan ja Rahoitusvakausviraston suorassa toimivallassa olevia (ns. LSI-) luottolaitoksia sekä kriisinratkaisulain soveltamisalan piirissä olevia sijoituspalveluyrityksiä

¹ Ks. mm. RVV-laki 7:1§ ja Fival 3 d §.

² RVV-laki 1:4§ ja Fival 3 d § 1 mom.

³ RVV-laki 7:1§

⁴ Ks. mm. KRL 2:4.2§ joka korostaa laitosta koskevan tietojen pyytämistä ensisijaisesti Fivalta.

⁵ RVV-lain 2:5.4 §:n mukaan valtioneuvosto voi nimittää määräaikaiseen virkasuhteeseen mm. Fivan virkamiehiä.

(jäljempänä *laitokset*), jollei erikseen toisin todeta. Laitokseen viitattaessa sillä tarkoitetaan myös ryhmää tai yhteenliittymää, johon laitos kuuluu. Laitoksena pidetään tässä yhteistoiminta-asiakirjassa myös arvopaperikeskusta⁶.

3. Tietojen käsittely

Yhteistoiminta-asiakirjassa tarkoitetut tietojenvaihdon kohteena olevat tiedot toimitetaan osapuolten erikseen ilmoittamiin sähköpostiosoitteisiin.

Tietojenvaihto on luottamuksellista. Tiedon vastaanottanut virkamies voi jakaa tiedon sisäisesti virastossaan vain henkilöille, jotka ovat osapuolten henkilöstöä koskevien salassapitosäännösten piirissä. Tiedon jakaminen kolmannelle osapuolelle on sallittua vain tiedon luovuttaneen osapuolen annettua siihen erikseen kirjallisen suostumuksen ja edellyttäen, että tiedon vastaanottajaa sitoo osapuolta vastaava salassapitovelvollisuus. Kolmanneksi osapuoleksi ei katsota Euroopan Keskuspankkia eikä Yhteistä kriisinratkaisuneuvostoa (SRB). Lisäksi osapuoli voi toimittaa toiselta saamansa tiedon Euroopan pankkiviranomaiselle tai Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle, jos tiedon toimittaminen perustuu standardiin tai muuhun sitovaan säädökseen.

Kriisitilannetta koskevan nopean tietojenvaihdon varmistamiseksi on tärkeää, että osapuolet ylläpitävät listaa yhteyshenkilöistä.

4. Tietojenvaihto

4.1 Yksittäistä laitosta koskevat jatkuvan valvonnan toimenpiteet

4.1.1 Finanssivalvonta informoi Rahoitusvakausvirastoa viipymättä ainakin seuraavista yksittäiseen laitokseen liittyvästä jatkuvan valvonnan yhteydessä saadusta tiedosta taikka laitokseen kohdistuvasta luvasta tai päätöksestä:

- a) päätösesitys uuden laitoksen, kolmannen maan laitoksen sivuliikkeen tai talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimiluvan myöntämisestä
- b) päätösesitys laitoksen, kolmannen maan laitoksen sivuliikkeen tai talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimiluvan peruuttamisesta
- c) päätösesitys laitoksen, kolmannen maan laitoksen sivuliikkeen tai talletuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön toimiluvan muutoksesta ainakin siltä osin kuin on kyseessä
 - o toimiluvan laajennus kiinnitysluottopankkitoiminnan harjoittamiseen talletuspankin tai luottoyhteisön toimiluvan nojalla⁷ taikka toimiluvan supistaminen rajaamalla luvan ulkopuolelle edellä mainittu liiketoiminta.
 - o sijoituspalveluyrityksen toimiluvan laajentaminen koskemaan kaupankäyntiä rahoitusvälineellä omaan lukuun tai liikkeeseenlaskun takaamista⁸, taikka toimiluvan supistaminen rajaamalla luvan ulkopuolelle edellä mainittu liiketoiminta.
- d) laitoksen merkittävä yritys- tai omistusjärjestely, oikeudellisen muodon muutos, liiketoimintastrategian muutos taikka muu vastaava merkittävä toimenpide⁹
- e) laitokseen kohdistuvan tarkastuksen yhteydessä tehty havainto, jolla on merkittävä vaikutus laitoksen vakavaraisuuteen, omiin varoihin tai hyväksyttäviin velkoihin
- f) havainnoistaan, joiden mukaan laitoksessa on merkittäviä puutteita talletussuojaa koskevien säännösten noudattamisessa¹⁰
- g) laitoksen luokitteluinen tehostetun valvonnan "High Priority LSI"-laitokseksi ja laitoksen poistaminen kyseisestä luokasta

⁶ Arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetun lain 7 luvun 3 §:n mukaan RVV:n on laadittava valtiovarainministeriötä, Suomen Pankkia ja Finanssivalvontaa kuultuaan arvopaperikeskukselle kriisinratkaisusuunnitelma. Lainkohdan mukaan Suomen Pankin ja Finanssivalvonnan on avustettava virastoa kriisinratkaisusuunnitelman laatimisessa.

⁷ Laki kiinnitysluottopankkitoiminnasta 10 §.

⁸ Kyseisen toiminnan harjoittamisoikeus tuo sijoituspalveluyrityksen KRL:n soveltamisalan piiriin. Ks. KRL 1:3.1 3 §:n 1 mom. 2k).

⁹ KRL 2:2.2 §

¹⁰ RVV-laki 5:19§

- h) aikomus luokitella laitos EKP:n suoraan toimivaltaan kuuluvaksi merkittäväksi laitokseksi (SI) ja päätös laitoksen poistamisesta SI-luokasta
- i) päätös ETA-alueen sivuliikkeen luokittelemisesta merkittäväksi sivuliikkeeksi tai päätös luokittelun muuttamisesta
- j) poikkeuslupa laitospäätöksen vakavaraisuus- tai likviditeettivaateeseen EU:n vakavaraisuusasetuksen 7, 8 tai 10 artiklan nojalla
- k) talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 21, 21 a ja 23 §:n mukainen poikkeuslupa
- l) laitokselle myönnetty lupa IRB-menetelmän käyttöön vakavaraisuuslaskennassa tai lupa palata standardimenetelmän käyttöön
- m) laitokselle myönnetty lupa luottolaitoslain 9 a luvun mukaiseksi konsolidointiryhmän sisäiseksi rahoitustukisopimukseksi ja muutokset niihin.

4.1.2 Rahoitusvakaussivasto informoi Finanssivalvontaa suunnittelemistaan tarkastuksista laitokseen sekä laitokseen kohdistuvan tarkastuksen yhteydessä tehdyistä havainnoista, joilla voi olla vaikutusta laitoksen kriisinhallitusuunnitelman toteuttamiskelpoisuuteen tai päivitystarpeeseen, MREL-vaateen sisältöön taikka purettavuuden esteiden arviointiin¹¹.

4.2 Tietojenvaihto säännöllisestä viranomaisraportoinnista ja laitoksia koskevista analyyseistä

4.2.1 Finanssivalvonta toimittaa Rahoitusvakaussivastolle seuraavat laitoksia koskevat arviot, yhteenvetoanalyysit, selvitykset ja indikaattorit viipymättä niiden valmistumisen tai päivityksen jälkeen:

- a) laitoskohtainen valvojan arvio ja siihen perustuvat mahdolliset laitoksen SREP-reittauksen tai osareittauksen muutokset¹² tai päätös laitoskohtaisesta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta
- b) laitosten O-SII-indikaattoreita koskeva yhteenveto sekä ala-indikaattoreiden absoluuttinen arvo ja pistearvot
- c) laitosten stressitestien tulokset
- d) laitosten neljännesvuosittainen reittaus indikaattoreineen sekä siihen liittyvä seurantaraportti.

4.2.2 Rahoitusvakaussivasto toimittaa Finanssivalvonnalle viipymättä seuraavat laitoskohtaiset raportit ja muut tiedot:

- a) laitosten arviot toimintojen kriittisyydestä (critical functions)
- b) laitoskohtaiset velkarakennetta (LDR) koskevat raportit
- c) kansalliseen lainsäädäntöön perustuvan velkojen etuoikeusjärjestystä koskevan taulukon päivitetty versio
- d) tiedot vahvistetuista laitoskohtaisista EU-vakaussmaksuista ja kansallisista vakaussmaksuista
- e) tiedot vahvistetuista laitoskohtaisista korvattavien talletusten määrästä ja talletussuojamaksuista
- f) laitosten stressitestien tulokset.

4.3 Muut laitoksen Finanssivalvonnalle toimittamat raportit ja selvitykset

Finanssivalvonta toimittaa Rahoitusvakaussivaston erikseen pyytäessä seuraavat laitoksen raportit ja selvitykset, jos laitos on ne Finanssivalvonnalle toimittanut:

- a) ICAAP-raportti liitteineen
- b) ILAAP-raportti liitteineen
- c) vakavaraisuuden ja likviditeettiriskien hallinnan periaatteet
- d) likviditeetin palauttamissuunnitelma
- e) risk governance -raportti
- f) luottoriskistrategia
- g) corporate governance -politiikka
- h) sisäisen valvonnan politiikka

¹¹ KRL 2:2.2§

¹² RVV:n on informoitava SRB:ta LSI-laitosten SREP-pisteistä.

- i) päivitetty organisaatiokaavio
- j) jatkuvuussuunnittelun periaatteet ja yksityiskohtaisemmat jatkuvuussuunnitelmat (esim. maksuliikenne, treasury ja arvopaperiselvitys)
- k) luettelo keskuspankille tai arvopaperipalveluita varten annetuista vakuuksista
- l) kriisi- ja häiriöviestintäohje.

4.4 Elvytys- ja kriisinratkaisusuunnitelmia koskeviin päätöksiin liittyvä tietojenvaihto

4.4.1 Finanssivalvonta toimittaa Rahoitusvakausvirastolle:

- a) laitoksen elvytysuunnitelman ja sen päivitetyn version¹³
- b) elvytysuunnitelman arvioinnin perusteella laitokselle toimitetun palautteen
- c) päätöksen esityksen laitokselle myönnettävästä poikkeuksesta elvytysuunnitelman laajuudesta tai päivittämistiheydestä (yksinkertaistetut velvoitteet)¹⁴
- d) päätösesityksen elvytysuunnitelmaa koskevien vaatimusten soveltamatta jättämisestä talletuspankkien yhteenliittymän yksittäiseen jäsenluottolaitokseen ja lain säännösten soveltamisesta yhteenliittymään.¹⁵

4.4.2 Rahoitusvakausvirasto toimittaa Finanssivalvonnalle:

- a) luonnoksen laitosta koskevasta kriisinratkaisusuunnitelmasta ja sen päivitetystä versiosta¹⁶
- b) päätösesityksen laitokselle myönnettävästä poikkeuksesta kriisinratkaisusuunnitelman laajuudesta tai päivittämistiheydestä (yksinkertaistetut velvoitteet)¹⁷
- c) päätösesityksen kriisinratkaisusuunnitelmaa koskevien vaatimusten soveltamatta jättämisestä talletuspankkien yhteenliittymän yksittäiseen jäsenluottolaitokseen ja lain säännösten soveltamisesta yhteenliittymään¹⁸
- d) päätösesityksen laitosta koskevaksi alentamiskelpoisten velkojen vähimmäisvaatimukseksi mukaan lukien mahdollinen siirtymäaika vaateen täyttämiseksi¹⁹
- e) havainnon kriisinratkaisusuunnitelmiin KRL:n tai EU- säädösten perusteella tarvittavien tietojen toimittamiseen liittyvästä laiminlyönnistä tai rikkomuksesta, joka oikeuttaa Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisen seuraamusmaksun määräämiseen.²⁰

4.5 Varhaisen vaiheen välineiden käyttöön tai muuhun kriisihallintoon asettamista edeltävään vaiheeseen liittyvä tietojenvaihto

4.5.1 Finanssivalvonta informoi Rahoitusvakausvirastoa:

- a) tietoonsa tulleesta laitokseen kohdistuvasta yhteenliittymän/ryhmän sisäisestä toimenpiteestä, joka johtuu laitoksen sisäisen riskiluokituksen heikentymisestä tai muusta vastaavasta syystä ja jolla voi olla olennaista vaikutusta laitoksen/yhteenliittymän/ryhmän vakavaraisuusasemalle
- b) laitoksen ilmoituksesta, jonka mukaan se ei täytä EU:n vakavaraisuusvaatimuksen mukaista maksuvalmiusvaatimusta, sekä ilmoitukseen liitetystä likviditeetin palauttamissuunnitelmasta²¹
- c) laitoksen ilmoituksesta elvytysuunnitelman mukaisiin toimenpiteisiin ryhtymisestä taikka päätöksestä olla ryhtymättä elvytysuunnitelmansa mukaisiin toimenpiteisiin²²

¹³ LLL 8a:5§

¹⁴ LLL 8a:13§

¹⁵ LLL 8a:14§

¹⁶ KRL 2:9§

¹⁷ KRL 2:10§

¹⁸ KRL 2:11§

¹⁹ KRL 8:7.1§

²⁰ KRL 18:1§

²¹ CRR 414 art.

²² LLL 8a:4§ 2-3 mom.

- d) tietoonsa tulleesta luottolaitoslain 11 luvun 5 a §:n mukaisten varhaisen puuttumisen edellytysten täyttymisestä tai mahdollisista valvontatoimista, joihin Finanssivalvonta on ryhtymässä edellytysten puuttumisen vuoksi²³
- e) laitoksen ilmoituksesta, jonka mukaan se on kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa²⁴
- f) arviostaan, jonka mukaan laitos on kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa²⁵
- g) arviostaan, jonka pohjalta olosuhteet huomioon ottaen ei voida kohtuudella olettaa, että muilla toimenpiteillä voitaisiin kohtuullisessa ajassa turvata laitoksen toiminnan jatkaminen KRL:ssa tarkoitettuja tavoitteita vaarantamatta.²⁶

4.5.2 Rahoitusvakausvirasto informoi Finanssivalvontaa:

- a) purkamista ja toiminnan uudelleenjärjestämistä koskevien esteiden arvioinnissa havaitusta olennaisesta esteestä, josta se on aikeissa ilmoittaa laitokselle²⁷
- b) arviostaan laitoksen toimittamaan ehdotukseen purkamista ja toiminnan uudelleenjärjestämistä koskevien esteiden poistamiseksi²⁸
- c) laitokselle toimitettavasta päätösesityksestä toimenpiteiden toteuttamiseksi laitoksen purkamista ja toiminnan uudelleenjärjestämistä koskevien esteiden poistamiseksi²⁹
- d) päätösesityksestä velvoittaa laitos käynnistämään neuvottelut mahdollisten ostajien kanssa laitoksen varojen tai liiketoimintojen luovutuksesta³⁰
- e) päätösesityksestä osakkeiden, osuuksien ja muiden omaan pääomaan luettavien erien arvon alentamiseksi ja osuuksien mitätöimiseksi, jos päätös on tarkoitus tehdä ilman kriisihallintoon asettamista³¹
- f) arvonmäärityksen aloittamisesta ja sen tuloksista
- g) arviostaan, jonka mukaan laitos on kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa³²
- h) arviostaan, jonka pohjalta olosuhteet huomioon ottaen ei voida kohtuudella olettaa, että muilla toimenpiteillä voitaisiin kohtuullisessa ajassa turvata laitoksen toiminnan jatkaminen KRL:ssa tarkoitettuja tavoitteita vaarantamatta³³
- i) arviostaan, jonka vuoksi se on muusta kuin edellä mainitusta syystä ryhtynyt kriisihallintoon asettamista koskevan päätöksen valmisteluun.

4.6 Kriisihallinnon aikainen tietojenvaihto

Rahoitusvakausvirasto informoi Finanssivalvontaa:

- a) lopullisesta päätöksestä laitoksen asettamisesta kriisihallintoon³⁴
- b) laitokseen kohdistuvia yksittäisiä kriisinratkaisutoimia koskevista päätösesityksistä³⁵
- c) arviostaan, jonka mukaan muu kuin kriisinratkaisutoimenpiteiden kohteena oleva laitos ei enää täytä KRL 8—11 luvun soveltamisen johdosta sille laissa säädettyjä vaatimuksia³⁶

²³ LLL 11:5a § 4 mom.

²⁴ KRL 4:1§ 4 mom.

²⁵ KRL 4:1§ 5mom

²⁶ KRL 4:1§ 5mom

²⁷ KRL 3:4.1§

²⁸ KRL 3:4.2§

²⁹ KRL 3:4.4§

³⁰ KRL 3:7§

³¹ KRL 6:1.2§

³² KRL 4:1§ 5 mom.

³³ KRL 4:1.5§

³⁴ KRL 4:3§

³⁵ KRL 17:2§

³⁶ KRL 7:3§

- d) arviostaan laitoksen toimittamasta toiminnan uudelleenjärjestämisehdotuksesta bail in -välinettä sovellettaessa³⁷
- e) hakemusluonnoksesta väliaikaiselle laitokselle määrääjäksi myönnettäväksi luvaksi poiketa luottolaitoslaissa ja EU:n säädöksissä säädetyistä vakavaraisuutta ja maksuvalmiutta koskevista vaatimuksista³⁸
- f) ehdotuksestaan, jonka mukaan Finanssivalvonta antaisi Finanssivalvonnasta annetun lain 32 a §:ssä tarkoitetun omistajan sopivuutta ja luotettavuutta koskevan päätöksen nopeutetusti mainitun lain 32 b §:ssä säädettyjen määräaikojen estämättä³⁹
- g) ehdotuksestaan, jonka mukaan Finanssivalvonta keskeyttäisi kriisihallintoon asetetun laitoksen rahoitusvälineellä tapahtuvan kaupankäynnin tai lykkäisi rahoitusvälineen ottamista kaupankäynnin kohteeksi kaupankäynnistä rahoitusvälineellä annetun lain (748/2012) 2 §:n 6 kohdassa tarkoitetulle säännellylle markkinalle.⁴⁰

4.7 Rahoitusvakausrahaston hallinnointiin ja rahaston varojen käyttöön liittyvä tietojenvaihto

Rahoitusvakausrasto informoi Finanssivalvontaa:

- a) päätösesityksestä, joka johtaisi talletussuojarahaston varojen käyttämiseen ja tätä koskevasta lopullisesta päätöksestä⁴¹
- b) rahoitusvakausrastin viranomaisesta annetun lain 4 luvussa tarkoitetun EU:n vakaussuojamaksun maksuvelvollisuuden tai 5 luvussa tarkoitetun talletussuojamaksun maksuvelvollisuuden laiminlyönnistä tai rikkomuksesta, joka oikeuttaisi rikemaksun määräämiseen laitokselle⁴²
- c) talletussuojajärjestelmää koskevien kuormituskokeiden aikataulusta ja keskeisistä havainnoista.

4.8 Hallinnollisen seuraamuksen määräämiseen liittyvä tietojenvaihto

Rahoitusvakausrasto huolehtii siitä, että se informoi Finanssivalvontaa niistä asioista, jotka kuuluvat Finanssivalvonnan toimivaltaan ja joista se harkitsee tekevänsä rahoitusvakausrastin viranomaisesta annetun lain 5 §:ssä tarkoitetun päätöksen.

Finanssivalvonta huolehtii siitä, että se informoi Rahoitusvakausrastin virastoa niistä asioista, jotka kuuluvat Rahoitusvakausraston toimivaltaan ja joista harkitaan Finanssivalvonnasta annetun lain 3 luvun tarkoitettuihin yleisiin toimivaltuuksiin kuuluvia toimenpiteitä tai 4 luvun hallinnollisia seuraamuksia.⁴³

Rahoitusvakausrasto voi esittää Finanssivalvonnalle hallinnollisen seuraamuksen määräämistä. Rahoitusvakausrasto ja Finanssivalvonta tekevät yhteistyötä hallinnollisen seuraamuksen valmistelun aikana.

4.9 Yhteistyö ulkoisessa viestinnässä

Kriisitilanteessa ulkoista viestintää koordinoidaan ja tietoa viestinnällisistä toimenpiteistä jaetaan osapuolten välillä viestintäasiantuntijoiden toimesta. Valmiuksia sujuvaan yhteistyöhön kriisiviestinnässä ja vaikuttavaan viestintään kehitetään ennakkoon normaaliolojen aikana.

Normaaliolojen aikana talletussuojaan tai kriisintorjuntaan liittyvässä merkittävässä ulkoisessa viestinnässä osapuolet informoivat toisiaan ja tekevät yhteistyötä (esim. pankkien tallettajille kohdistama merkittävä viestintä talletussuojaan liittyen tai Rahoitusvakausraston yleiset tietoisuuskampanjat).

³⁷ KRL 8:2§

³⁸ KRL 10:2§

³⁹ KRL 12:1§

⁴⁰ KRL 12:2§

⁴¹ RVV-laki 5:9§:n 3 ja 5 mom.

⁴² FivaL 38 § 1 mom 6 k.

⁴³ FivaL 3 d § 2 mom.

4.10 Muu tietojenvaihto

Osapuolet huolehtivat siitä, että ne informoivat toisiaan omassa toimivallassaan olevaan sääntelyyn liittyvistä muutosehdotuksista. Tämän varmistamiseksi Finanssivalvonta pyytää Rahoitusvakausvirastolta lausuntoa määräys- ja ohjekokoelman pääjaksoihin 3-5 ja 7 liittyvistä luottolaitoksia, sijoituspalveluyrityksiä ja arvopaperikeskusta koskevista määräys- ja ohjeluonnoksista.

Rahoitusvakausvirastolla ei ole itsenäistä määräystenantovaltaa, mutta se informoi Finanssivalvontaa valmistelemistaan yleisistä tulkinta-, kannanotto-, linjaus- tai vastaavista luonnoksistaan, jotka koskevat Finanssivalvonnan valvottavia.

Osapuolet huolehtivat siitä, että ne informoivat toisiaan ulkoisen asiantuntijan (esim. arvonmäärittäjä tai oikeudellinen/taloudellinen neuvonantaja) valinnasta luvussa 4.5 tai 4.6 tarkoitettujen toimenpiteiden toteuttamiseksi, sekä siitä, mikäli valinnasta ja käytöstä saattaa seurata toiseen osapuoleen vaikuttavia intressiristiriitoja.

5. Voimaantulo ja päivittäminen

Tätä yhteistoiminta-asiakirjaa on tehty kaksi samasanaista kappaletta, yksi kummallekin osapuolelle. Yhteistoiminta-asiakirja tulee voimaan allekirjoitushetkellä ja on voimassa toistaiseksi. Jos allekirjoittanut osapuoli haluaa irtisanoutua kriisinhallinnan yhteistoiminta-asiakirjasta, tulee sen ilmoittaa päätöksestään kirjallisesti toiselle osapuolelle.

Allekirjoittaneet osapuolet tekevät yhteistoiminta-asiakirjaan tarvittaessa yhteisellä päätöksellä muutoksia. Muutosesitykset ja asiakirjaan liittyvät mahdolliset tulkintakysymykset käsitellään Rahoitusvakausviraston neuvottelukunnassa.

Helsingissä 20. päivänä kesäkuuta 2019



Johtaja Anneli Tuominen



Ylijohtaja Tuija Taos

