

Rahoitusvakausviraston ajankohtaistilaisuus

19.12.2024



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

Agenda

- 10.00– 10.40** **Katsaus viraston toimintaan**
Jaakko Weuro, ylijohtaja
- 10.40– 11.20** **Kriisinratkaisusuunnittelun tilannekuva**
Anni-Mari Karvinen, kriisinratkaisuyksikön päällikkö
- 11.20– 11.40** **Vireillä olevat sääntelyhankkeet**
Hanna Westman, pääekonomisti
- 11.40** **Tilaisuuden päätössanat** (webinaarilähetys päättyy)
Jaakko Weuro, ylijohtaja

RVV - Valmiina kaikissa kriiseissä

Jaakko Weuro, ylijohdaja



Toimintaympäristö



Geopoliittiset vastakkainasettelut heijastuvat talouteen ja turvallisuuteen.



Suomen julkinen talous vaikeuksissa.



Rahoitusmarkkinoiden sääntely paineiden kohteena.



Korkoympäristö tukee pankkeja, mutta lisää epävarmuutta niiden asiakkaille.

Missiomme:

Suojelemme veronmaksajia ja yhteiskuntaa pankkikriisien vaikutuksilta

Perustehtävämme:

- Ylläpidämme uskottavaa talletussuojaa ja kriisinratkaisujärjestelmää
- Turvaamme päivittäismaksamista kaikissa olosuhteissa ylläpitämällä ja kehittämällä huoltovarmuustilijärjestelmää
- Vaikutamme asiantuntemuksellamme sääntelyn kehittämiseen

Visio ja kehittämisen painopiste 2028:

- Valmiina kaikissa kriiseissä!

Visio ja kehittämisen painopiste 2025–2028

Tietoon perustuva johtaminen

- Kehitämme toimintaamme jatkuvasti, tavoitteenamme on uskottava toimintakyky erilaisissa kriisitilanteissa.
- Kehittämistyömme ja päätöksemme kriisitilanteissa perustuvat oikeaan tietoon ja tilannekuvaan: meillä on toimivat menettelytavat ja järjestelmät tarvittavien tietojen saamiseksi ja analysoimiseksi yhteistyössä muiden viranomaisten ja rahoituslaitosten kanssa.

Tavoitetila & onnistumisen edellytykset (SISÄINEN)

Prosessit ja työkalut

- Määritellyt ja testatut prosessit varmistavat, että meillä on kyky hoitaa suunnittelu- ja kriisinhoitotehtävämme tehokkaasti ja lainsäädännön vaatimusten mukaisesti.
- Meillä on tehtäviemme edellyttämät työkalut ja järjestelmät. Panostamme erityisesti tiedon tehokkaaseen hyödyntämiseen ja kriisitilanteiden hoitamisessa tarvittaviin työkaluihin.

Henkilöstö ja osaaminen

- Meillä on tarvittava henkilöstö ja osaaminen hoitaa erilaisten laitosten erilaisia kriisitilanteita erilaisilla kriisinhoitovälineillä. Kyky muodostuu johtamisesta, osaamisesta, asiantuntijuudesta ja valmiuksista toimia kriisinhoitotilanteen edellyttämällä tavalla.
- Meillä on yhteiset arvot jakava työyhteisö, joka tunnetaan osaajistaan, vaikuttavuudestaan ja hyvästä johtamisesta.



**Valmiina
kaikissa
kriiseissä!**

Tavoitetila & onnistumisen edellytykset (ULKOINEN)

Viranomaisyhteistyö ja kumppanuudet

- Kriisit hoidetaan viranomaisten yhteistyössä. Toimiva yhteistyö kriisitilanteen eri vaiheissa ymmärretään välttämättömäksi edellytykseksi kriisitilanteiden onnistuneelle hoitamiselle ja meillä on tätä varten viranomaisten yhteiset, etukäteen suunnitellut ja testatut toimintamallit.
- Hyödynnämme toiminnassamme tehokkaasti kumppanuuksia: varmistamme, että myös kumppaneidemme valmius toimia kriisitilanteissa on korkealla tasolla.

Rahoituslaitosten ja yhteiskunnan kriisivalmius

- Rahoituslaitosten kriisinhoitovalmiudet ovat korkealla tasolla. Rahoituslaitokset ovat valmiina kohtaamaan niin omaa kun muitakin toimijoita koskevat kriisitilanteet.
- Sääntely tukee rahoituslaitosten kriisinsietokykyä ja viranomaisten toimintakykyä kriisitilanteessa.
- Vaikutamme koko yhteiskunnan kriisinsietokykyyn: panostamme erityisesti siihen, että eri sidosryhmillä ja kansalaisilla on tietoisuus siitä, miten rahoituslaitosten kriisitilanteissa toimitaan.

Testaus ja harjoittelu

- Uskottava toimintakyky kriisitilanteessa on todennettu testeillä ja harjoitustoiminnalla.
- Testaus ja harjoitustoiminta on osa kaikkien osa-alueiden kehittämistä.

Toiminnan painopisteet 2025-2028

Ylläpidämme uskottavaa talletussuojaa ja kriisinratkaisujärjestelmää

Turvaamme päivittäismaksamista kaikissa olosuhteissa ylläpitämällä huoltovarmuustilijärjestelmää

Vaikutamme asiantuntemuksellamme sääntelyn kehittämiseen

Varmistamme kriisinratkaisuvälineiden toimeenpanokyvyn

Varmistamme huoltovarmuustilijärjestelmän toimintakyvyn muuttuvassa toimintaympäristössä

Ennakoimme tulevaa. Vaikutamme oikea-aikaisesti ja tehokkaasti EU-viranomaistoimintaan ja -sääntelyyn

Rakennamme ja ylläpidämme testaus- ja harjoitustoimintaa viranomaisten ja rahoituslaitosten kriisivalmiuksien varmentamiseksi ja kehittämiseksi

Osallistumme luottolaitoslainsäädännön uudistushankkeisiin ja valmistaudumme uuden sääntelyn toimeenpanoon

Viestimme luotettavasti ja tehokkaasti tehtävistämme ja toimivaltuuksistamme

Osallistumme vakuutusyhtiöiden elvytys- ja kriisinratkaisulainsäädännön toimeenpanoon Suomessa

Rakennamme osaavaa ja hyvinvoivaa työyhteisöä, jossa tehokkaat prosessit ja työvälineet mahdollistavat keskittymisen olennaiseen

Vuosi 2025 pähkinäkuoressa

Toiminnan painopisteitä

- Kriisinhoitovälineiden toimeenpanokyky
- Testaus- ja harjoitustoiminta
- Lainsäädäntöhankkeet

Toiminta SRB:ssä ja EBA:ssa

- Suunnittelun virtaviivaistaminen ja tehostaminen
- Tarkastustoiminnan käynnistyminen (SRB)
- Teknologian parempi hyödyntäminen (SRB)

Tunnusluvut

- Toimintamääräraha (TAE): 8,9 milj. €
- Henkilöstömäärä (TAE) 28 htv.
- Hallintomaksuina vuonna 2024 kerätään arviolta noin 6,8 miljoonaa euroa.

Talletussuoja- ja vakausmaksuista

- Talletussuojarahaston, kansallisen kriisinratkaisurahaston ja SRF:n tavoitetasot on saavutettu.
- Jos rahastojen koot alittavat tavoitetasot, maksuja kerätään tavoitetasojen uudelleen saavuttamiseksi.
- Talletussuojarahaston tavoitetaso saavutettiin vuonna 2024.
 - RVV tarkistaa vuoden 2025 alkupuolella, onko varojen määrä pysynyt tavoitetasossa.
- Kansallisen kriisinratkaisurahaston tavoitetaso saavutettiin vuonna 2024.
 - RVV tarkistaa vuoden 2025 alkupuolella, onko varojen määrä pysynyt tavoitetasossa.
- Yhteinen kriisinratkaisurahasto (Single Resolution Fund, SRF) saavutti tavoitetasonsa vuonna 2023.
 - SRB jatkaa vuosittaista tiedonkeruuta ja tarkistaa tietojen perusteella, pysyykö varojen määrä tavoitetasossa.
 - SRB julkaisee tarkastuksen tulokset verkkosivuillaan helmi-maaliskuussa 2025, RVV tiedottaa laitoksia myös tarkastuksen tuloksista.
- EBA:n päivitetty ohje talletussuojamaksuista tarkentaa vaatimuksia, joiden perusteella asiakasvaratileillä oleva korvattavien talletusten määrä arvioidaan ja huomioidaan maksujen laskennassa vuodesta 2025 lähtien.

Ajankohtaista talletussuojasta

- EBA:n ohjeen mukainen talletussuojan stressitestisykli 2021-24 on päättynyt ja tulokset on raportoitu EBA:lle.
 - RVV on yksi seitsemästä talletussuojajärjestelmästä, joiden testiraporttien pohjalta EBA laatii vertaisarvion talletussuojajärjestelmien resilienssistä.
 - Vertaisarvio on parhaillaan viimeistelyssä.
- Vuosittainen laajempi SCV-raportoinnin testauskierros on käynnissä.
 - Palauteraportit toimitetaan pankeille tammikuussa 2025.
- Automaattiseen päätöksentekoon liittyvän lainsäädännön siirtymäaika on päättynyt.
 - Käyttöönottopäätös talletussuojakorvausten automaattisesta ratkaisemisesta löytyy viraston verkkosivuilta.
 - Tallettajalla on jatkossa mahdollisessa korvaustilanteessa oikeus vaatia oikaisua virastolta saamaansa talletussuojakorvausta koskevaan päätökseen.
- Viraston talletussuojan maksatusjärjestelmän konesalin vaihtoon liittyvä selvitystyö on viimeistelyssä ja projekti käynnistyy ensi vuonna.
 - Ei vaikutuksia luottolaitosten SCV-raportointiin, sillä käytössä oleva raportointikanava ei muutu.

Ajankohtaista huoltovarmuustilijärjestelmästä

- Huoltovarmuustilijärjestelmä (HVTJ) on osa päivittäismaksamisen varajärjestelyitä, joilla lisätään yhteiskunnan kriisinsietokykyä normaaliolojen vakavissa häiriötilanteissa ja poikkeusoloissa.
- Vuonna 2024 on keskitytty erityisesti HVTJ:n käytön jälkeisiin toimenpiteisiin. RVV on toimittanut laitoksille:
 - Huoltovarmuustilijärjestelmän käyttöönotto ja sen käytöstä palautuminen -ohjeen
 - Palautumisen teknisen testisuunnitelman
- Vuonna 2025 keskeisimmät pankeille näkyvät työkokonaisuudet ovat:
 - RVV:n ja luottolaitosten kahdenväliset palautumistestaukset
 - FATO2025-harjoitus, jossa RVV vastaa päivittäismaksamisen varajärjestelyä koskevan moduulin suunnittelusta ja läpiviennistä yhdessä muun suunnitteluorganisaation kanssa
- RVV on mukana VM:n asettamassa rahoitusmarkkinoiden häiriönhallinnan yhteistyöryhmän (HÄTYR) sihteeristössä, jonka tehtävänä on tilannekuvan ylläpito ja HÄTYRin kokousten valmistelu.

Kriisinratkaisusuunnittelun tilannekuva

Anni-Mari Karvinen



LSI-pankkien toteuttamat testit ovat parantaneet kriisinratkaisuvalmiuksia

- Kaikki suomalaiset LSI-pankit, joiden lopulliset MREL-vaateet ovat voimassa, täyttävät niille asetetut MREL-vaateet.
- Vuonna 2024 LSI-pankit suorittivat arvonmäärityksen tietojen tuottamista sekä likviditeettiraportointia testaavat harjoitukset sekä edelleen kehittivät kriisinratkaisussa tarvittavia materiaaleja, kuten bail-in toimintaoppaita ja viestintäsuunnitelmia.
- Joillakin osa-alueilla on kuitenkin vielä kehitettävää ja niiden osalta työtä jatketaan vuonna 2025. Vuoden 2025 aloituskirjeet tullaan toimittamaan LSI-pankeille helmimaaliskuussa 2025. Tässä yhteydessä pankit saavat myös RVV:n purettavuuden arvion yhteenvedon.
- Edellisten vuosien tapaan vuoden 2024-suunnittelusykli päättyy maalis-huhtikuussa 2025, jolloin pankeille toimitetaan niiden kriisinratkaisusuunnitelmien yhteenvedot sekä MREL-päätökset.

RVV tulee julkistamaan LSI-pankkien purettavuuden arvion Q1 2025

- RVV tulee ensimmäistä kertaa julkistamaan raportin LSI-pankkien kriisinratkaisuvalmiuksista Q1 2025 aikana.
- Raportti tulee sisältämään keskimääräiset arviot suomalaisten LSI-pankkien purettavuudesta jokaiselle purettavuuden osa-alueelle. Pankkikohtaisia tuloksia ei tulla julkistamaan.
- Raportissa myös avataan, mitä RVV tekisi kriisitilanteissa, miten RVV arvioi pankkien merkittävyyttä yhteiskunnalle ja milloin kriisinratkaisutoimenpiteisiin ryhdyttäisiin.

Kriisinratkaisusuunnittelussa keskitytään suunnitelmien toteutettavuuteen

- Uuden strategian mukaisesti RVV keskittyy kriisinratkaisun toteutettavuuteen.
- Testaus- ja harjoitustoiminta tulevat jatkossa korostumaan sekä RVV:n omassa toiminnassa että pankkien kanssa tehtävässä työssä.
 - Vuonna 2025 RVV tulee suorittamaan sekä RVV:n sisäisen kriisinratkaisutilannetta simuloivan harjoituksen että harjoittelemaan yhdessä SRB:n kanssa.
 - EBA:n purettavuuden testausohjeen mukaisesti RVV laatii LSI-pankeille monivuotiset testausohjelmat vuoden 2025 loppuun mennessä. Vuonna 2025 pankeilta odotettavat harjoitukset tullaan viestimään 2025 aloituskirjeissä.
- Kriisinratkaisusuunnitelmien toteutettavuuteen keskittymistä tukee myös EBA:ssa käynnissä oleva suunnitelmien sisältöä koskevan teknisen standardin (RTS on Resolution Planning) päivitys, josta odotetaan konsultaatiota Q3 2025 aikana.

Ajankohtaista sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnittelusta

- Sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnittelussa siirrytään jatkossa kahden vuoden suunnittelusyklistä neljän vuoden sykliin.
- Tiedonkeruu toteutetaan kahden vuoden välein, jotta RVV voi päivittää arvion yksinkertaistettujen velvoitteiden tarkoituksenmukaisuudesta. Päätöksiä päivitetään vain, mikäli arvion johtopäätökset muuttuvat.
- Kriisinratkaisusuunnitelmien laajuuden ja suunnitelmien päivitystiheyden määrittävät RVV:n päätökset yksinkertaisten velvoitteiden soveltamisesta toimitetaan kaikille sijoituspalveluyrityksille Q1 2025 aikana.

Ajankohtaista SI-pankkien kriisinratkaisusuunnittelusta

- SRB:n toimivaltaan kuuluvien SI-pankkien yhteiset prioriteetit vuoden 2025 suunnittelusykliä liittyvät vaihtoehtoisten strategioiden edelleen kehittämiseen ja siirtovälineiden operationalisointiin.
- Lisäksi SRB on asettanut pankkikohtaisia prioriteetteja.
- SRB on viestinyt kriisinratkaisusuunnittelun 2025 prioriteetit SI-pankeille pankkikohtaisissa prioriteettikirjeissä.
- Lisätietoja SRB:n 2025 työohjelmassa: [linkki](#)

Ajankohtaisia sääntelymuutoksia

- Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annettua lakia muutettiin marraskuussa 2024 (lain muutos 654/2024). Muutoksella pantiin kansallisesti täytäntöön niin sanottua Daisy Chain -vähennysjärjestelmää koskeva muutosdirektiivi.
- Lakimuutoksen myötä RVV ei enää pääsääntöisesti aseta MREL-vaadetta maksukyvyttömyysmenettelyllä hoidettavalle laitokselle (niin kutsutut konkurssistrategian laitokset).
- Konkurssistrategian laitosten, joille ei ole asetettu MREL-vaadetta, ei tarvitse enää hakea MREL-instrumenttien takaisinlunastukseen lupaa eikä toimittaa MREL-seurantaraportteja RVV:lle.

SRB:n ja EBA:n uusia ohjeistuksia ja linjausdokumentteja (1/3)

SRB:n tulevat konsultaatiot

- SRB julkisti vuoden 2025 konsultaatioiden listan 28.11.2024.
- Näistä ensimmäinen purettavuuden itsearviointiin liittyvä konsultaatio avattiin 3.12. Vuoden 2025 aikana konsultaatioon on tulossa muun muassa pankkien purettavuuden testaukseen liittyvä linjausdokumentti.
- RVV hyödyntää SRB:n ohjeistuksia ja linjausdokumentteja soveltuvin osin myös Suomen LSI-pankeille ja viestii odotuksensa pankeille suunnittelusyklin alun aloituskirjeissä tai muutoin syklin aikana.
- Lisätietoja SRB:n verkkosivuilla: [linkki](#)
- RVV:n tiedote aiheesta: [linkki](#)

SRB:n ja EBA:n uusia ohjeistuksia ja linjausdokumentteja (2/3)

SRB:n bail-in tietoaineisto

- SRB julkisti uudet bail-in tietovaatimukset (minimum bail-in data template, MBDT) 5.11.2024.
- 2025-syklillä RVV tulee pyytämään LSI-pankeilta arviota MBDT:n soveltamisen vaikutuksista sekä arvion perusteella tehdyn kehittämissuunnitelman.
- Kehittämissuunnitelman toteuttamista tullaan vaatimaan LSI-pankeilta vuonna 2026.
- Lisätietoja SRB:n verkkosivuilla: [linkki](#)

SRB:n ja EBA:n uusia ohjeistuksia ja linjausdokumentteja (3/3)

SRB:n MREL-politiikka: velkainstrumenttien MREL-kelpoisuuden arviointi

- SRB:n 2024 MREL-politiikan mukaisesti SRB:n toimivallassa olevien SI-pankkien tulee tehdä velkainstrumenttien MREL-kelpoisuudesta itsearvio otospohjaisesti.
- RVV tulee soveltamaan vastaavaa prosessia myös LSI-pankeille suhteellisuusperiaate huomioiden ja ohjeistaa LSI-pankkeja vuoden 2025 aloituskirjeessä.
- Lisätietoja SRB:n 2024 MREL-politiikassa, kohta 110: [linkki](#)

EBA:n arvonmäärityksen ohjeistus

- EBA on täydentänyt viranomaisille (ja arvonmäärittäjille) suunnattua kriisinratkaisutilanteen Valuation Handbookia.
- Täydennetty Handbook on saatavilla EBA:n verkkosivuilla: [linkki](#) EBA:n julkaisu-uutiseen 19.12.2024, [linkki](#) täydennettyyn Handbookiin

LSI-pankkien tiedonkeruun ajankohtaiset asiat

- Kuten aikaisempina vuosina, RVV kerää kaikilta toimivaltansa piiriin kuuluvilta luottolaitoksilta kriisinratkaisusuunnitelmien laadintaan tarvittavia tietoja 31.12.2024 tilanteesta samanaikaisesti.
- Tietopyyntö ohjeistuksineen liittyen yllä mainittuihin tiedonkeruusiin tullaan toimittamaan luottolaitoksille sähköpostilla tämän viikon loppuun mennessä.
- Pyydämme lähettämään mahdolliset tiedonkeruuta koskevat kysymykset osoitteeseen tiedonkeruu@rahoitusvakausvirasto.fi.
- Kriisinratkaisuraportoinnin teknisiin standardeihin (ITS) on tulossa muutoksia. Muutokset eivät koske vielä vuoden 2025 raportointia (31.12.2024 tiedoilla). Aiheeseen liittyvä EBA:n konsultaatio sulkeutui 30.10.2024.
 - Muutokset laajentavat raportoinnin sisältöä joidenkin aihealueiden osalta, mm. kriittiset toiminnot ja palvelut sekä FMI:t.
 - Raportoinnin palautuksen määräaika on siirtymässä huhtikuun lopusta maaliskuun loppuun.
 - Lisätietoja EBA:n verkkosivuilla: [linkki](#)

Vireillä olevat sääntelyhankkeet

Hanna Westman



Merkittävien sääntelyhankkeiden vuosi edessä

Sääntelyhanke	RVV:n tavoite	RVV rooli vuonna 2025
Luottolaitoslainsäädännön uudistaminen	Yhteenliittymien yhteisvastuun selkeyttäminen (going ja gone concern)	Tukee VM:ää lainvalmistelussa
Makrovakausvälineiden tarkennus	MREL-vaatimusten stabiilius vaikka lisätään puskureiden vapautettavuutta	Tukee VM:ää neuvostotyöryhmävalmisteluissa
Peruspankkipalvelujen saatavuus ja käytettävyys	Parannetaan uuden asiakkuuden avaamisen sujuvuutta ja varmistetaan konttori- ja käteispalvelujen saatavuus	Ei ole jäsen työryhmässä, mutta sen käytettävissä tarvittaessa
Vakuutusyhtiöiden elvytys- ja kriisinratkaisulainsäädännön toimeenpano Suomessa	Laajennetaan rahoitusmarkkinatyökalupakkia kattamaan vakuutussektori.	Tukee STM:ää lainvalmistelussa
Kriisinratkaisu- ja talletussuojakehikon tarkentaminen (CMDI)	Lisätään kriisinratkaisuviranomaisten liikkumavaraa ja tarkennetaan talletussuojaan liittyvää lainsäädäntöä	Seuraa trilogi-neuvottelua ja tukee VM:ää tarvittaessa kokouksiin valmistautumisessa

**Kiitos.
Tack.
Thank you.**

