

# Rahoitusvakausviraston ajankohtaistilaisuus

3.6.2026



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO  
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET  
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY

# Ohjeet verkko-osallistujille

- Voit seurata verkkolähetystä selaimella.
- Jos verkkoyhteytesi on huono tai yhteys katkeaa, sulje muut sovellukset koneeltasi ja avaa tilaisuuden webinaarilinkki uudelleen. Kokeile tarvittaessa toista verkkoyhteyttä tai -selainta (esimerkiksi Chrome tai Firefox).
- Voit esittää puhujalle kysymyksiä ruudussa näkyvän chat-ikkunan kautta. Kysymykset eivät näy muille tilaisuuden osallistujille.
- Rahoitusvakausviraston asiantuntijat vastaavat kysymyksiin suullisesti tilaisuuden lopussa.
- Esitysmateriaali on tilaisuuden jälkeen saatavilla Rahoitusvakausviraston verkkosivuilla osoitteessa [rvv.fi](http://rvv.fi)
- Emme jaa tallennetta tilaisuudesta.

# Ohjelma

- Tervetuloa  
**Tommi Tolkki**, viestintäasiantuntija
- Katsaus viraston toimintaan  
**Jaakko Weuro**, ylijohdaja
- Varautuminen ja operatiivinen resilienssi kriisinratkaisuviranomaisen näkökulmasta  
**Taneli Kilpiö**, tietoturva-asiantuntija
- Katsaus varautumiseen Suomessa ja EU:ssa  
**Kari Hietaniemi**, tietohallinto- ja huoltovarmuusasiantuntija
- Ajankohtaista päivittäismaksamisen turvaamisesta  
**Saija Kuivalainen**, yksikön päällikkö
- Kysymykset ja keskustelua

# Katsaus viraston toimintaan



# Vuoden 2026 painopisteet



Lainsäädäntöhankkeet

Laadukas ja ennakoiva asiantuntijanäkemyks



Kriisinhoitovälineiden  
toimeenpanokyky

RVV:n bail-in-kyvykkyyden vahvistaminen  
Huoltovarmuustilijärjestelmän toimintakyvyn  
kehittäminen



Testaus- ja harjoitustoiminta

Monivuotisen testaus- ja harjoitusohjelman  
toimeenpano RVV:n eri vastualueilla

# Lainsäädännön kehittäminen



EU-lainsäädännön yksinkertaistaminen ja kilpailukyky

RVV tukee valmistelua ja kansallista kannanmuodostusta



Vakuutusyhtiöiden elvytys- ja kriisinratkaisulainsäädännön toimeenpano (STM)

Lainsäädännön voimaantulo Suomessa lykkääntyy?  
Tavoitteena tehokkaat ja toimivat valtuudet



Pankkien kriisinratkaisu- ja talletussuojalainsäädännön uudistus (VM)

Valmistelu käynnistyy syksyllä 2026  
RVV laatii arvion lainsäädännön muutostarpeista



Valmiuslain uudistus (OM)

Pankkien kriisinratkaisuvälineiden ja EU-lainsäädännön tunnistaminen

# Kilpailukyky ja pankkisääntelyn kehittäminen

- Eurooppalainen rahoitusjärjestelmä on pankkikeskeinen, samalla myös pankkien vakauden merkitys korostuu erityisesti, myös Suomessa.
- Suomalaisten pankkien osalta kriisinratkaisuvaatimusten täyttämässä ei ole tullut esille merkittäviä ongelmia. Jatkossa painopiste on pankkien valmiuksien käytännön testauksessa, joka mahdollistaa vaatimusten kohdistaminen merkittävimpiin ja vaikuttavimpiin seikkoihin.
- Pankkien kriisinratkaisussa on kyettävä vaikeuksiin ajautuneen pankin uudelleenpääomittamiseen riippumatta pankin koosta tai siitä, mitä kriisinratkaisuvälinettä käytetään.
  - Varautumien uudelleenpääomittamiseen edellyttää vakavaraisuusvaatimukseen perustuvaa, riittävän korkeaa MREL-vaatimusta.
  - MREL-vaatimusten eriyttäminen yksinomaan pankin koon tai suunnitellun kriisinratkaisuvälineen perusteella vaarantaisi kriisinratkaisujärjestelmän uskottavan toiminnan.
- Yhteinen talletussuoja – oikein toteutettuna – lisäisi selkeyttä ja tehokkuutta
  - Toimivan yhteisen järjestelmän toteuttaminen edellyttäisi merkittäviä muutoksia kansallisiin toimintamalleihin, yhteisen järjestelmän oltava enemmän kuin pelkkä rahoitusmekanismi.
  - Yhteinen talletussuoja ei yksinomaan riittävä pankkien ja valtioiden välisen riippuvuussuhteen purkamiseksi.

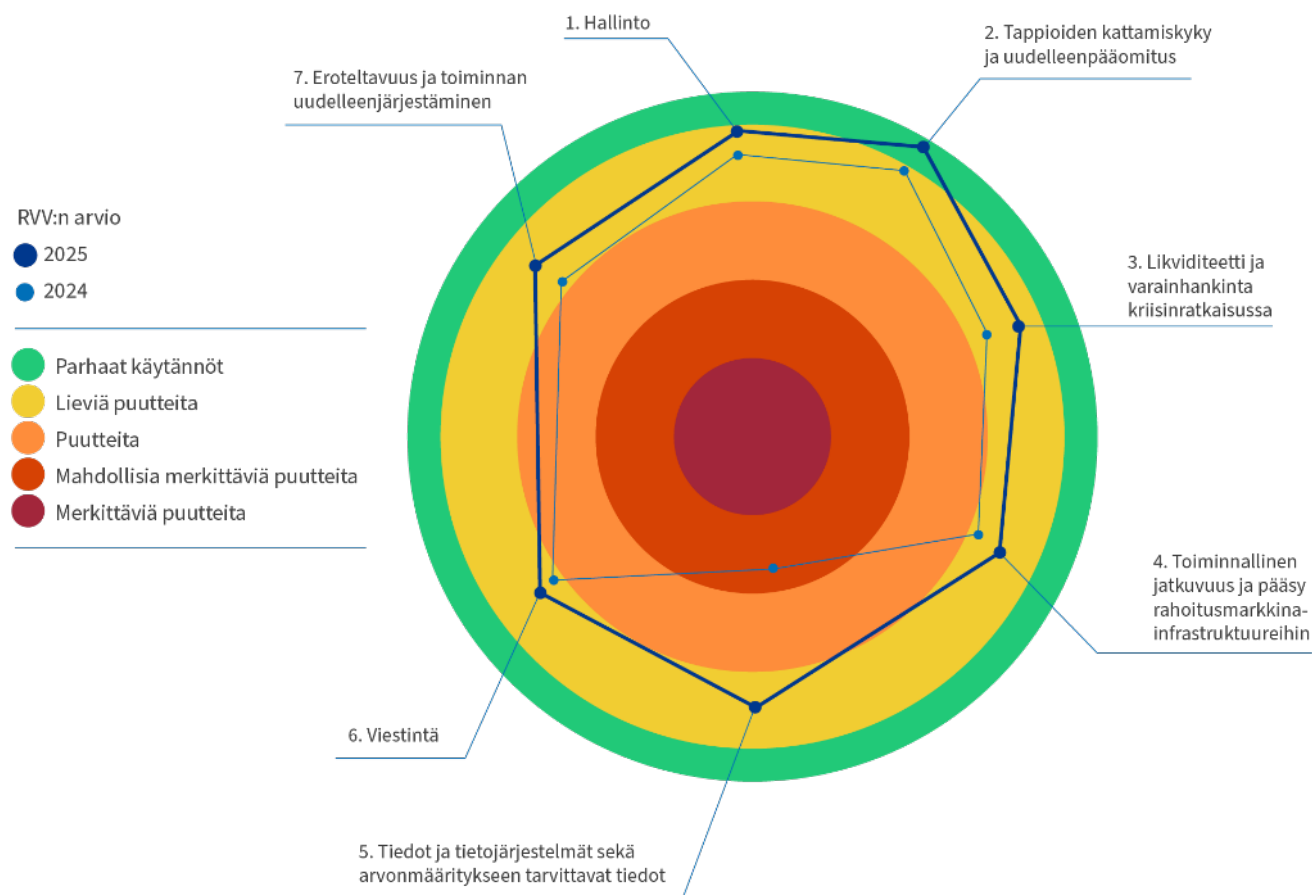
# RVV:n arvio pankkien kriisinratkaisuvalmiuksista

- RVV julkaisi maaliskuussa 2026 raportin suomalaisten LSI-pankkien kriisinhoitovalmiuksista. Raportti julkaistiin toista kertaa.
- Raportti on laajentunut kattamaan myös arvion pankkien valmiuksista talletussuojan korvaustilanteissa.
- Raportin avulla RVV pyrkii lisäämään tietoisuutta siitä, miten viranomaiset ja pankit toimisivat kriisitilanteessa. Tämä luo pohjaa kriisiviestinnälle ja vähentää riskiä siitä, että osapuolet yllättyvät haastavassa tilanteessa, jossa epävarmuus voi muuten olla suurta.
- Läpinäkyvyys, tietoisuus talletussuojasta, kriisinratkaisujärjestelmästä ja pankkien hyvistä valmiuksista lisää kriisinratkaisukehikon uskottavuutta.
- Luottamus pankkien kriisinratkaisujärjestelmään parantaa koko rahoitusjärjestelmän vakautta ehkäisemällä talletuspakoa, joka voi kaataa pankin nopeasti.
- Tutustu raporttiin kokonaisuudessaan.

# Pankkien kriisinratkaisuvalmiudet ovat parantuneet

- Pankkien kriisinratkaisuvalmiudet ovat erityisen hyvät tappioiden kattamiskyvyn ja uudelleenpääomituksen sekä hallinnon osa-alueilla.
- Edelliseen arvioon verrattuna ovat parantuneet etenkin valmiudet tuottaa arvonmääritykseen ja kriisinratkaisuvälineiden käyttöön tarvittavia tietoja.
- Pankkien tulee edelleen kehittää erityisesti rahoitusmarkkina-infrastruktuuriin liittyviä jatkuvuussuunnitelmia sekä bail-in-välineen toteuttamiseen tarvittavia tietoja uuden tietoaineistokehikon mukaisesti.

Pankkien kriisinratkaisuvalmiudet vuoden 2025 lopussa

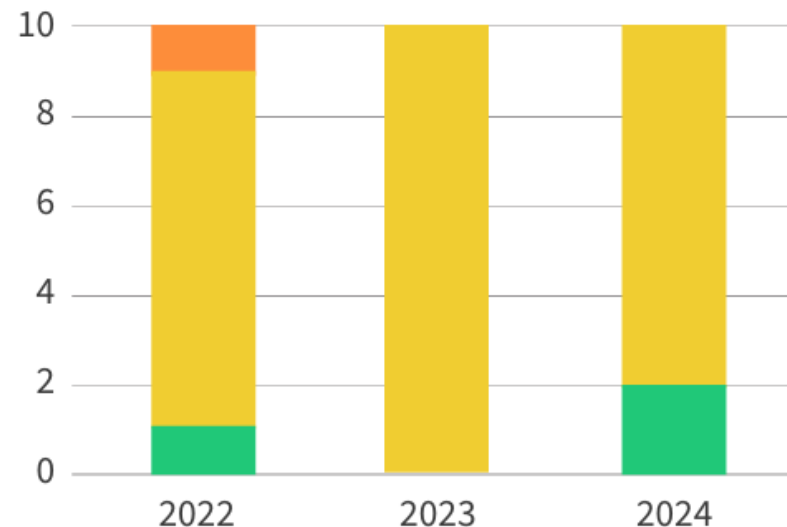


# Pankkien talletussuojavalmiudet ovat hyvällä tasolla

- Tallettaja- ja tilitietojen toimittamiskyky ja tietojen laatu täyttävät RVV:n asettamat vaatimukset pankkikohtaisesti tarkasteltuna joko ”hyvin” (80 %) tai ”erinomaisesti” (20 %).
- Hyvät valmiudet eivät ole itsestäänselvyys, vaan valmiuksien ylläpitoa ja varmistamista on tehtävä jatkuvasti.

## Pankkien arvosanat tallettaja- ja tilitietojen laajemmista sisältötestauksista

- A. Pankki täyttää vaatimukset erinomaisesti
- B. Pankki täyttää vaatimukset hyvin
- C. Pankki täyttää vaatimukset vain osittain
- D. Pankki ei täyttänyt vaatimuksia



# LSI-pankkien 2026 RESOL-tiedonkeruu 1/3

- EBA:n tekninen täytäntöönpanostandardi (ITS) kriisinratkaisun raportoinnista päivitettiin 2025. RESOL-tiedonkeruu uudistui sisällöltään, laajuudeltaan, määräajaltaan ja tiedostomuodoltaan.
- ITS:n päivityksellä pyrittiin yhdenmukaistamaan raportointivaatimuksia EU:ssa ja välttämään viranomaisten päällekkäisiä tietopyyntöjä sekä parantamaan kerättyjen tietojen käytettävyyttä.
- RESOL-tiedonkeruun sisältöä käytetään laajasti kriisinratkaisusuunnittelussa ja -suunnitelmissa, kuten myös esimerkiksi MREL-vaateiden laskennassa.
- Osana eurooppalaista viranomaisyhteistyötä RVV välittää keräämänsä tiedot EU-viranomaisille (EBA ja SRB) ja Finanssivalvonnalle.
- RVV toimitti viime vuonna kaikille LSI-laitoksille kaksi toisiaan täydentävää tietopyyntöä/-ohjeistusta (RVV 201/03.02/2025-1) uudistuneesta RESOL-tiedonkeruusta.
- Merkittävimmät muutokset RESOL-raportoinnissa:
  - kaksi erillistä RESOL-raporttia eri määräajoilla: RESOL1 (DL 31.3.) ja RESOL2 (30.4.)
  - päivitetyt ja uudet välilehdet (Z01.02, Z08.02-08.05, Z09.02-09.04, Z11.00-17.00)
  - uusi tiedostomuoto: XBRL-CSV (.zip)

# LSI-pankkien 2026 RESOL-tiedonkeruu 2/3

- Kuluvana vuonna myös tiedonkeruun tiedonsiirto uudistettiin ja toimitukset toteutettiin SFTP-yhteydellä VIAN kautta. Tiedostojen ja validointipalautteiden toimitusten automatisaatio kasvoi merkittävästi.
- SRB:n raportointiportaalien (testi ja tuotanto) erinäiset tekniset ongelmat maaliskuussa aiheuttivat haasteita RESOL1-raporttien tiedonsiirtoprosessiin, mutta itse SFTP-yhteys toimi odotetusti. RESOL2-raporttien tiedonsiirtoprosessi huhtikuussa onnistui pääosin sujuvasti.
- Uusi tiedostomuoto (XBRL-CSV) aiheutti myös jonkin verran haasteita usealle LSI-laitokselle.
- Vuoden 2027 RESOL-tiedonkeruu on todennäköisesti selvästi suoraviivaisempi ja sujuvampi, koska tällöin uudistettu raportointikehys on jo vakiintunut ja esimerkiksi tänä vuonna havaitut tekniset ongelmat tiedonsiirrossa on korjattu.

# LSI-pankkien 2026 RESOL-tiedonkeruu 3/3

- RVV:n validointiprosessin perusteella voidaan yleisesti todeta, että RESOL-raportit olivat sisällöltään melko laadukkaita ja raporteissa ei havaittu merkittäviä sisällöllisiä puutteita.
- RESOL1 -validointipalautteet on toimitettu jo laitoksille ja RESOL2 -palautteet toimitetaan lähiaikoina.
- RESOL1-raporteissa melko vastaavanlaisia validointihavaintoja kuin aikaisempina vuosina, mutta RESOL2-raporteissa uudenlaisia havaintoja (muun muassa):
  - Maksupalveluihin liittyvien toimintojen raportoinnin lisääntynyt hienojakoisuus aiheuttanut haasteita osalle laitoksista kriittisyysarvioinnin osalta.
  - Laitosten tulee varmistaa RESOL2 -raportin ja palvelukatalogin tietojen yhdenmukaisuus.
  - Laitoksen tulee kiinnittää huomiota siihen, että raportoidut FMI-tiedot ovat linjassa FMI-jatkuvuussuunnitelman kanssa.
- Mahdolliset RESOL-raportointiin liittyvät kysymykset, joihin ei löydy vastausta EBAn tai komission tietolähteistä, tulee toimittaa osoitteeseen [tiedonkeruu@rvv.fi](mailto:tiedonkeruu@rvv.fi). On kuitenkin tärkeää huomioida, että kriisinratkaisuviranomaisia on ohjeistettu siirtämään RESOL-tiedonkeruuseen liittyvät kysymykset pääsääntöisesti suoraan EBAn hallinnoimaan ”Q&A”-prosessiin.

# Ajankohtaista talletussuojasta

- Tallettaja- ja tilitietojen tiedonkeruun (SCV-Single Customer View) työpajojen toteutus etenee suunnitellusti.
  - tällä kierroksella mukana suomalaiset talletuspankit, ei SCV-raportointivelvollisia sivuliikkeitä
  - 6 työpajaa ennen kesälomakautta ja 4 syksyn aikana
  - kierroksen päätteeksi kaikille pankeille palaute havainnoista
- Talletussuojan korvaustilanteen sähköisen asiointipalvelun uudistus valmistuu kesällä.
- RVV valmistelee talletussuojan korvaustilanteen viestintäharjoitusta elokuulle.
- EBAn työryhmät valmistelevat päivitetyn talletussuojadirektiivin mukaisia teknisiä sääntelystandardeja (RTS, Regulatory Technical Standards), täytäntöönpanostandardeja (ITS, Implementing Technical Standards) ja ohjeita (GL, Guidelines).
  - RTS on client funds, RTS on AFM and fund target, RTS on calculation of contributions
  - ITS on depositor information sheet, ITS on information exchange
  - GL on stress tests, GL on investments, GL on cooperation within the Union, GL on IPCs, GL on preventive measures, GL on remediation plan and business reorganization plan

# Ajankohtaista maksuista

- **RVV kerää talletussuojamaksuina 33,5 miljoonaa euroa vuonna 2026.**
  - Korvattavien talletusten kasvu (+5,0 %) vuonna 2025 nosti talletussuojarahaston tavoitetason suuremmaksi kuin rahaston varat, jotka olivat 1 286,4 miljoonaa euroa 31.12.2025. (RVV:n tiedote)
  - Vuoden 2025 aikana talletussuojarahaston sijoitustoiminnasta kertyi 30,1 miljoonaa euroa tuottoja. (rahoitusvakauserahaston tilinpäätös 2025)
- **Kansallinen kriisinratkaisurahasto ja yhteinen kriisinratkaisurahasto (Single Resolution Fund, SRF) ovat edelleen tavoitetasoillaan.**
  - RVV laskee seuraavan kerran vuoden 2027 alkupuolella, onko kansallisten rahastojen varojen määrä pysynyt tavoitetasossa, ja viestii laitoksille tarkastuksen tuloksista.
  - SRB jatkaa vuosittaista tiedonkeruuta ja laskee tietojen perusteella, pysyykö SRF:n varojen määrä tavoitetasossa. SRB julkistaa tarkastukset tulokset verkkosivuillaan helmi-maaliskuussa 2027.
- **RVV laskee ja määrää vuoden 2026 hallintomaksut Q4/2026 aikana.**
  - Vuonna 2025 hallintomaksuja kerättiin 8,9 miljoonaa euroa.

# Varautuminen ja operatiivinen resilienssi kriisinratkaisuviranomaisen näkökulmasta





# **RVV:n roolista vakavissa häiriötilanteissa**

---

Pankkien  
kriisinratkaisuvalmiuksien  
varmistaminen

---

RVV:n oma toiminta- ja  
toimeenpanokyky

---

Viranomaisyhteistyö

**“In general, RAs are also expected to devote attention to the potential impact and implications of emerging challenges, such as cyber risks, geopolitical risks, or natural disasters that could affect the institutions as well as the authority itself as part of the resolution planning and readiness activities for 2026. “**

## **EBA European Resolution Examination Programme 2026**



# Toimintaympäristön muutos

- Digitaalinen toimintaympäristö monimutkaistuu. Riippuvuudet ulottuvat useille tasoille toimitusketjuissa, eikä kokonaiskuva ole aina suoraan näkyvissä.
- Samalla kustannuspaine ja teknologinen kilpailu ohjaavat ratkaisuihin, joiden resilienssiä ei aina tarkastella riittävän vakavia uhkia vastaan.
- Toimintaympäristö on muuttunut rakenteellisesti, ja geopolitiikka on palannut myös rahoitusmarkkinoiden ytimeen.
- Aiemmin "epätodennäköisinä" pidetyt riskit ovat siirtyneet teoriasta operatiiviseen todellisuuteen. Rahoitussektorin riippuvuus harvoista ICT-toimittajista ja fyysisistä infrastruktuurikäytävistä on kasvanut.
- Suomi on etulinjassa: maantieteellinen asema, pohjoismaisen pankkikentän keskittymä, Itämeren datakäytävät ja Venäjän läheisyys.

# Operatiiviset riskit ja rahoitusvakaus

- Luottamus – Operatiivisten riskien toteutuminen voi vaikuttaa myös luottamukseen, vaikka todellisia tappioita ei olisi vielä edes syntynyt. Tämä puolestaan voi aiheuttaa esimerkiksi talletusten ulosvirtausta.
- Likviditeettitarve – operatiiviset ongelmat voivat vaikuttaa likviditeetin saatavuuteen.
- Tartuntariski – operatiiviset ongelmat voivat aiheuttaa tartuntavaikutuksia.
- Vaikutus markkinahintoihin – operatiiviset ongelmat voivat aiheuttaa esimerkiksi paniikkimyyntiä tai vaikuttaa arvostukseen.

# DORA RVV:n näkökulmasta

- DORA edellyttää, että organisaatiolla on ajantasainen ja riittävän syvä ymmärrys ICT-ympäristöstään, keskeisistä riippuvuuksista ja häiriötilanteiden vaikutuksista kriisinratkaisuun.
- DORA ei ole compliance-harjoitus, vaan konkreettinen väline operatiivisen resilienssin todentamiseen.
- Vuonna 2025 lähdettiin liikkeelle kevyellä kyselykartoituksella pankkien valmistautumisen tasosta ja laadittiin viranomaisten omia prosesseja valvontaan.
- RVV pyrkii pitämään pankkien ylimääräisen raportointitaakan kohtuullisena ja hyödyntää arvioinnissa mahdollisimman pitkälle muiden viranomaisten jo keräämiä tietoja:
  - pankkien Finanssivalvonnalle toimittamat häiriöraportit
  - Finanssivalvonnan kyberstressitestien tulokset
  - Suomen Pankin TLPT-testien tulokset.
- RVV oli alusta alkaen mukana SRB:n DORA-työryhmässä, jossa ohjaavaa ohjeistusta laadittiin.

# DORA - mitä tulossa 2026?

- Tänä vuonna aloitettiin häiriöraporttien seuranta, ja loppuvuodesta katselmoidaan DORAn edellyttämät testaussuunnitelmat.
- RVV on tarkentanut testaussuunnitelmien sisältöä pankeille lähettämässään aloituskirjeissä ja pankkien kanssa käydyissä keskusteluissa.
- Testaussuunnitelmien arviointi on uutta myös RVV:lle. Rakennamme samalla arviointitapaa ja oikeaa syvyyttä, kun saamme suunnitelmia arviointiin.
- Tästä syystä yksityiskohtaista arvioinnin sisältöä tai kriteeristöä ei vielä ole lyöty lukkoon, vaan asia tarkentuu tulevana seurantakausina.

# EU-SCICF

- EU Systematic Cyber Incident Coordination Framework (EU-SCICF) on perustettu systeemitason kyberhäiriöiden koordinointiin.
- Suuri kyberhäiriö voi muuttua systeemiseksi, minkä vuoksi tarvitaan viranomaisten nopea, rajat ylittävä koordinaatio.
- Taustalla on ESRB:n suositus (2021), ja ryhmä on rakennettu DORAn varaan.
- EU-SCICF:n toiminta jakaantuu kahteen tapaan:
  - ei-kriisi (kehittäminen, ylläpito, testaus)
  - kriisi (koordinaation fasilitointi).
- Jäsenmaat nimeävät yhteyspisteet. Suomessa yhteyspisteenä on Finanssivalvonta ja RVV on mukana tarkkailijana.

# NBSG WGOR

- NBSG:n alainen Working Group on Operational Resilience, jossa mukana Pohjoismaat, Baltian maat, EKP ja SRB.
- Suomi toimii NBSG:n puheenjohtajamaana ja koordinoi WGORin toimintaa.
- WGOR kehittää operatiivisten riskien hallintaa ja finanssisektorin resilienssiä erityisesti rajat ylittävissä häiriötilanteissa. Yhteistyö keskittyy yhteisen tilannekuvan muodostamiseen, uhkakehityksen seurantaan sekä varautumisen ja koordinoitun toiminnan kehittämiseen.
- Käytännössä WGOR toimii kanavana tiedonvaihdolle, parhaiden käytäntöjen jakamiselle ja yhteisten toimintamallien rakentamiselle.
- Ryhmä vahvistaa kriisivalmiutta harjoitusten, operatiivisen yhteistyön ja toimivien viestintäyhteyksien kautta myös häiriötilanteissa.
- Toiminta perustuu luottamukseen, täydentää muuta EU-yhteistyötä eikä aiheuta päällekkäisyyttä.

# Rahoitusmarkkinoiden häiriönhallinnan yhteistyöryhmä

- Rahoitusmarkkinoiden häiriönhallinnan yhteistyöryhmä (HÄTYR) on valtiovarainministeriön asettama yhteistyöryhmä, jonka toiminta alkoi 11.3.2024.
- Tavoitteena on tukea viranomaisia ja yrityksiä rahoitusmarkkinoiden varautumisessa.
- Suunnittelee ja sovittaa yhteen poikkeusolojen ja normaaliolojen vakavien häiriötilanteiden hallintaa.
- Normaalioloissa asiantuntija- ja suunnitteluelin, häiriö- ja poikkeustilanteissa nopea tietojenvaihto, yhteinen tilannekuva toimintakyvystä ja yhteinen päätösten valmistelu
- Puheenjohtaja VM:stä, sihteeristössä VM, RVV, Suomen Pankki ja Finanssivalvonta.
- Jäseninä on edustettuna suuri osa toimiluvan alaisista rahoitusmarkkinoiden toimijoista sekä muita viranomaisia.

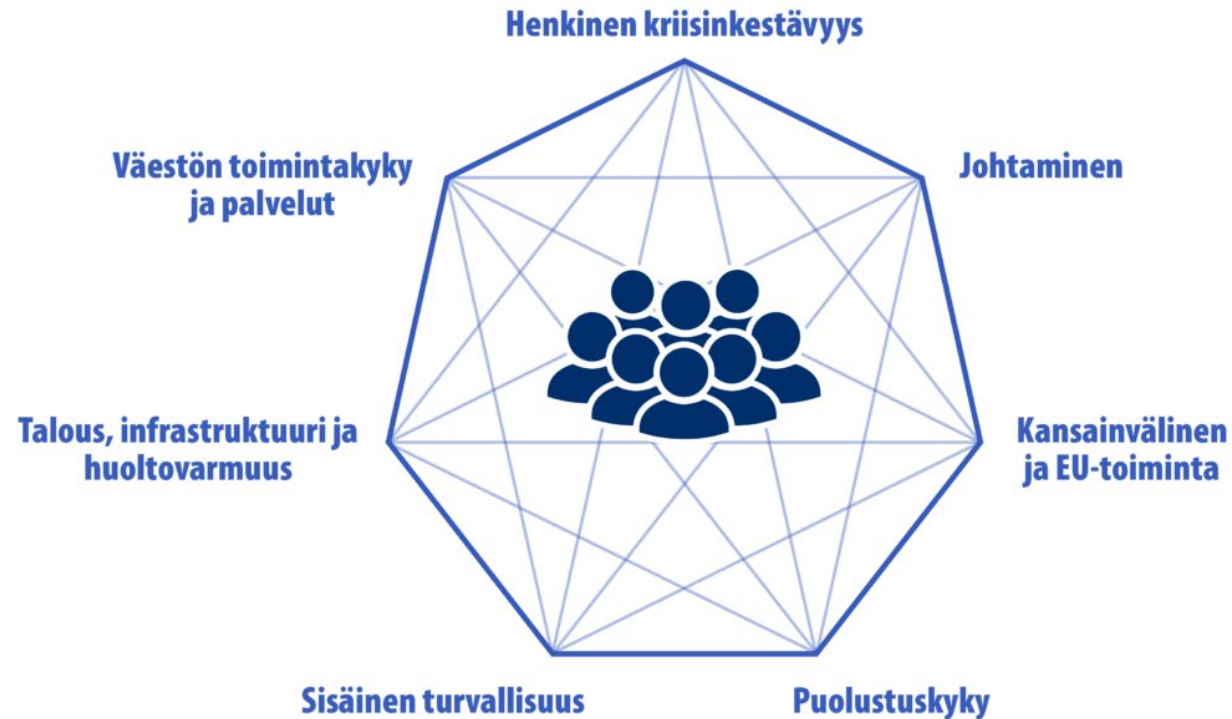
# Yhteenveto

- Edistystä on tapahtunut: rakenteet, kuten DORA, EU-SCICF, WGOR, HÄTYR, ovat olemassa ja toimivat.
- Tekemistä silti riittää. Painopiste tulee asettaa konkreettisten toimien toteuttamiseen sekä moninkertaisten ja samanaikaisten skenaarioiden harjoitteluun.
- Tietoa on jo riittävästi suunnittelun tueksi. Täydellistä varmuutta ei tule, eikä sitä tarvitse odottaa.
- On toimittava nyt parhaan käytettävissä olevan tiedon varassa. Koko rahoitusmarkkinoiden varautumisen ydin on toimeenpano. Rakenteet ja raportit tuottavat arvoa vasta käytäntöön vietyinä.

# Katsaus varautumiseen Suomessa ja EU:ssa



# Varautuminen osana EU:ta ja Natoa



# EU:n varautumisunionistrategia

- Komissio ja Euroopan ulkosuhdehallinto (EUH) esittelivät 26.3.2025 varautumisunionistrategian, joka alkaa seuraavasti:

“Peace and stability are intrinsic to the European project. Yet, Europe faces a new reality, marked by growing risks and deep uncertainty. Russia’s illegal war of aggression against Ukraine, rising geopolitical tensions, state-sponsored hybrid and cyberattacks, sabotage targeting critical assets, foreign information manipulation and interference, and electronic warfare, have become a permanent feature of today’s reality. This is a wake-up call for Europe.”

- Strategian mukaan EU:lla on tarve varautua mm. seuraavan tyyppisiin riskeihin:
  - luonnonkatastrofit
  - ihmisen aiheuttamat katastrofit
  - hybridiuhat
  - geopoliittiset kriisit.

# Varautumisunionistrategian painopisteet

- 1. Ennakointi:** vahvistetaan EU:n kykyä tunnistaa ja analysoida kehitymässä olevia riskejä ja uhkia. Strategialla pyritään esimerkiksi parantamaan ennakkovaroitusjärjestelmien toimintaa ja lisäämään valmiuksia kartoittaa tulevia riskejä ja uhkia. Niiden avulla tiedottaminen jäsenvaltioille ja komissiolle helpottuu.
- 2. Yhteiskunnan elintärkeiden toimintojen häiriönsietokyky:** varmistetaan keskeisten palvelujen ja infrastruktuurin jatkuvuus, mukaan lukien terveydenhuoltoon, liikenteeseen, juomaveteen, televiestintään ja julkishallintoon liittyvät palvelut, myös kriisitilanteissa.
- 3. Väestön varautuminen ja yhteiskunnan selviytymiskyky:** annetaan kansalaisille ja yhteisöille keinoja varautua ja reagoida kriiseihin.
- 4. Julkisen ja yksityisen sektorin yhteistyö:** edistetään hallituksen ja eri toimialojen välistä yhteistyötä varautumisen parantamiseksi.
- 5. Siviili- ja sotilasviranomaisten välinen yhteistyö:** vahvistetaan siviili- ja sotilasviranomaisten välistä koordinoitua.
- 6. Kriisinhallintatoimien koordinointi ja tehokas päätöksenteko:** parannetaan EU:n kykyä hallita hätätilanteita ja reagoida niihin.
- 7. Häiriönsietokyvyn parantaminen ulkoisten kumppanuuksien avulla:** tehdään yhteistyötä kansainvälisten kumppaneiden kanssa rajat ylittävien uhkien torjumiseksi.

# Varautumisunionistrategian toimintasuunnitelma

- Varautumisunionistrategian liitteestä löytyy 63-kohtainen toimintasuunnitelma.
- Rahoitusmarkkinoiden kannalta huomionarvoista erityisesti kohta 25:

“**Assess the level of preparedness in financial services**, notably the capacity to ensure the continuity of critical functions, payments and the funding of the economy under all circumstances. The report shall identify and map potential shortcomings and shall be prepared in coordination with Member States, European Supervisory Authorities, the European Central Bank, the European Systemic Risk Board, the Single Resolution Board and the financial services industry.”

→ Komission kertomus neuvostolle ja Euroopan parlamentille EU:n rahoitusalan varautumisesta

# Komission raportti rahoitusalan varautumisesta

- Varautumisunionistrategian liitteessä olevan toimen 25 mukaista jatkotyötä
- Julkaistiin 10.3.2026
- Yleiskatsaus varautumisen nykytilasta EU:n rahoitusosalalla
- Toteutettu EKP:n, Euroopan valvontaviranomaisten, Euroopan järjestelmäriskikomitean, SRB:n, jäsenvaltioiden ja rahoituspalvelualan kanssa käytyjen keskustelujen pohjalta
- Kuvaa nykyistä varautumista moniulotteisen varautumiskehyksen näkökulmasta.

# Moniulotteinen varautumiskehys

- **Alakohtainen erityislainsäädäntö**, kuten CRD, CRR, Solvenssi II, MiFID II, EMIR, arvopaperikeskusasetus, BRRD, SRM-asetus, DGSD ja DORA (NIS2:n erityislaki)
- **Monialainen lainsäädäntö**, kuten CER ja NIS2
- **Kansallinen lainsäädäntö ja varautumisjärjestelyt**, kuten valtiovarainministeriön asetus luottolaitoksen valmiussuunnittelun perusteista ja laki eräistä huoltovarmuuden turvaamisen järjestelyistä rahoitusalaalla
- **Jäsenvaltioiden väliset yhteistyömekanismit**, kuten EU-SCICF ja NBSG WGOR.

# Esimerkkejä EU-viranomaisten varautumistyöstä

- EBA:n EREP (European Resolution Examination Programme) kiinnittää huomiota geopolittisten vastakkainasettelujen aiheuttamiin äärimmäisiin riskitilanteisiin osana kriisinratkaisutilanteisiin valmistautumista.
- RVV työskentelee osana SRB:n työryhmiä, joissa käsitellään mm.
  - erilaisia kyberriskiskenaarioita
  - DORAn mukaisten häiriöilmoitusten käsittelyä osana kriisinratkaisumekanismia
  - kyberriskien mahdollisia vaikutuksia kriisinratkaisuun sekä minimum viable bank -konseptia kriisinratkaisun näkökulmasta.
  - Työtä tehdään yhteistyössä EKP:n kanssa.
- Varautumisnäkökulma on olennainen osa EKP:n johtamaa digieuron kehitystyötä.
- Kansainvälisistä toimijoista esim. IMF on kiinnittänyt huomiota kyberriskien mahdollisista vaikutuksista rahoitusvakauteen.
  - 2024 Global Financial Stability Report
  - Rising Cyber Threats Pose Serious Concerns for Financial Stability, 9.4.2026.

# Esimerkkejä varautumistyöstä muissa Pohjoismaissa

- Ruotsi
  - Suositukset kansalaisille maksamisen varautumisesta
  - Offline-maksut jatkossa mahdollisia seitsemän päivän ajan (tavoite 1.7.2026 alkaen)
  - Civil Contingencies Payments Collaboration (CBB) -yhteistyöelin maksamisen varautumisen vahvistamiseksi
  - Finansinspektion on julkaissut ohjeen valmiussuunnittelusta.
- Tanska
  - Tanskan keskuspankki julkaisi ”Emergency preparedness for critical financial sector activities in extreme scenarios” -raportin 1. joulukuuta 2025, jossa tunnistettiin yhteiskunnan kannalta kriittiset rahoitusalan palvelut, varautumisratkaisuilta vaadittavat ominaisuudet ja jonka pohjalta työ jatkuu varautumisen parantamiseksi.
- Norja
  - Käteisen saatavuuden perustuva varautumisvelvollisuus ja sitä täydentävä offline-korttimaksaminen
  - Norjan keskuspankki julkaissut ”A practical guide to payment preparedness” -ohjeistuksen kansalaisille
  - Helmikuussa 2025 Norjan keskuspankin johtama työryhmä esitteli Norjan valtiovarainministeriölle kahdeksantoista toimenpidettä, joilla vahvistetaan maksujärjestelmien varautumista.

# Ajankohtaista päivittäismaksamisen turvaamisesta



# Päivittäismaksamisen kansallisten varajärjestelyiden kokonaisuus



RAHOITUSVAKAUSVIRASTO  
VERKET FÖR FINANSIELL STABILITET  
FINANCIAL STABILITY AUTHORITY



# Huoltovarmuustilijärjestelmä 1/2

- Huoltovarmuustilijärjestelmällä (HVTJ) varaudutaan tilanteeseen, jossa luottolaitos ei kykene käyttämään huoltovarmuuden kannalta keskeisten maksupalveluiden edellyttämiä järjestelmiään **normaaliolojen vakavan häiriötilanteen tai poikkeusolojen vuoksi.** (Laki 666/2022)
- RVV tuottaa järjestelmän julkisena palveluna.
- Suomalaisilla pankeilla ja Suomessa toimivilla merkittävillä sivuliikkeillä on lakisääteinen velvollisuus ylläpitää jatkuvaa valmiutta liittyä huoltovarmuustilijärjestelmään ja SP:n ylläpitämään pankkien välisen maksamisen varajärjestelmään.
- Tarkoituksena varmistaa tietyt päivittäismaksamisen kriittiset palvelut ja siten kansalaisten ja yritysten mahdollisuus
  - maksaa laskuja (esimerkiksi vuokrat, sähkölaskut)
  - vastaanottaa maksuja (esimerkiksi. palkat, eläkkeet ja sosiaalituot)
  - ostaa ruokaa, lääkkeitä, polttoaineita ja muita välttämättömyystarvikkeita.
- Kyseessä on **viimesijainen järjestely** – ei vähennä rahoitusmarkkinapalveluja tarjoavien yritysten oman varautumisen merkitystä.
- Järjestelmän käyttöönotosta ja käytöstä syntyvistä kustannuksista vastaa kukin huoltovarmuustilijärjestelmää käyttävä pankki omalta osaltaan. (RVV:n hallintomaksulaki)

# Huoltovarmuustilijärjestelmä 2/2

- Toimintaperiaatteet:
  - Jos pankki kärsii pitkäaikaisesta vakavasta toimintahäiriöstä normaaliolojen vakavan häiriötilanteen tai poikkeusolojen vuoksi, sen asiakkaiden tili- ja korttipalvelut voidaan hoitaa **väliaikaisesti** huoltovarmuustilijärjestelmässä.
  - HVTJ:n käyttöönotosta ja käytön lopettamisesta **päätää valtioneuvosto**.
  - **Asiakkuus alkuperäisessä pankissa säilyy ennallaan.** Huoltovarmuustilijärjestelmä tarjoaa keskeiset päivittäismaksamisen palvelut väliaikaisesti toimintakyvyttömän pankin puolesta.
- Toimintakyvyttömän pankin asiakkaille turvataan mahdollisuus **tiettyjen kriittisten tili- ja maksupalveluiden käyttöön:**
  - tilin käyttöpalvelut eli tilitapahtumien tarkastelu (ml. tiliotteet), tilisiirrot, maksujen vastaanotto olemassa olevalla tilinumerolla sekä aineistopohjainen maksaminen (pankkitilien käytettävyys)
  - korttimaksut toimintakyvyttömän pankin debit-kortilla (korttimaksaminen)
  - automaattinostot toimintakyvyttömän pankin debit-kortilla (käteisen saatavuus)
  - rajoitetut käteisrahapalvelut (käteisen saatavuus)

# Missä mennään nyt?

- **2022: käyttöönottovalmius**
  - Päivittäismaksamisen varajärjestelyjen perustaminen ja toimintavalmius
- **2023: raportointi ja järjestelmätestaus**
  - Pankkien HVTJ-raportoinnin laadunvalvonnan jatkokehitys ja raportointifrekvenssin tiivistys
- **2024: palautuminen HVTJ:n käytöstä**
  - HVTJ:n käytön jälkeisten toimenpiteiden ohjeistus pankeille ja palautumistestien suunnittelu.
- **2025: kehitystyö, testaus ja harjoitustoiminta**
  - Pankkikohtaiset tekniset palautumistestit kaikkien HVTJ-pankkien kanssa
  - FATO25-harjoituksen päivittäismaksamisen varajärjestelyiden moduuli
  - Päivittäismaksamisen turvaamisen kehittämishanke HVTJ:n toimintakyvyn varmistamiseksi muuttuvassa toimintaympäristössä
- **2026: kehitystyö, järjestelmätestaus ja harjoitustoiminta**
  - Päivittäismaksamisen turvaamisen kehittämishankkeen toimet HVTJ:n toimintakyvyn varmistamiseksi muuttuvassa toimintaympäristössä
  - HVTJ-viestinnän yhteistyöhankkeen käynnistäminen
  - Tulevan harjoitustoiminnan suunnittelu
- Tulevina vuosina: **harjoitustoiminnan kehittäminen**

**Kiitos.  
Tack.  
Thank you.**

