

Luottolaitoksille

Ilmoitusmenettely koskien tiettyjä kolmansien maiden lain alaisia sopimuksia, joiden sopimusehtoihin ei voida sisällyttää alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksia

Taustaa

Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain ("KRL") 8 luvun 12 a §:n mukaan laitosten on käytettävä sopimuksissa sopimusehtoa, jonka mukaan laitoksen velkoja tunnustaa ja hyväksyy pääoman tai maksamatta olevan määrän alentamisen, muuntamisen tai mitätöimisen Rahoitusvakausviraston ("RVV" tai "virasto") päätöksellä.

KRL:n mukaan ehtovelvoitteen piirissä olevia sopimuksia ovat laitosten 1.7.2015 tai sen jälkeen hankkimat alentamiskelpoiset velat, jotka eivät ole tiettyjä korvauskelpoisia talletuksia ja joihin sovelletaan Euroopan talousalueeseen kuulumattoman valtion lainsäädäntöä¹.

KRL:n 8 luvun 12 a §:n 4 momentissa on säädetty laitosten ilmoitusvelvollisuudesta virastolle, mikäli edellä mainittu sopimusehto on mahdotonta sisällyttää kyseisen pykälän 1 momentissa tarkoitettuun lainasopimukseen.

Ensisijaisen lisäpääoman (AT1) ja toissijaisen pääoman (T2) rahoitusvälineiden sekä vakuudettomien joukkovelkakirjalainojen sopimusehdoissa tulee olla arvonalentamista ja muuntamista koskeva sopimusehto, jos instrumenttiin sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä. **Siten nämä instrumentit eivät ole ilmoitusmenettelyn piirissä.**

Komission delegoidussa asetuksessa 2021/1527 (RTS)² ja teknisessä täytäntöönpanoasetuksessa 2021/1751 (ITS)³ on säädetty ilmoitusmenettelystä. Asetukset julkaistiin EU:n virallisessa lehdessä 17.9.2021 ja 4.10.2021 ja ne astuivat voimaan 7.10.2021 (RTS) ja 24.10.2021 (ITS). RVV soveltaa asetusta toimivaltansa piirissä oleviin laitoksiin ("LSI-laitokset") tässä kirjeessä tarkemmin kuvatulla tavalla ja alkaen 31.12.2021 ilmoitusajankohdalta.

¹ Ks. KRL 8:12a §:n 1 momentin 4- kohtainen luettelo

² [Komission delegoitu asetus \(EU\) 2021/1527](#), annettu 31 päivänä toukokuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU täydentämisestä alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien tunnustamista sopimuksissa koskevilla teknisillä sääntelystandardeilla.

³ [Komission täytäntöönpanoasetus \(EU\) 2021/1751](#), annettu 1 päivänä lokakuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU soveltamista koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista alaskirjaus- ja muuntamisvaltuuksien sopimuksessa tunnustamisen mahdottomuuden toteamisesta ilmoittamiseen käytettävien yhtenäisen muodon ja mallien osalta

Ilmoitusvelvollisuuden piirissä olevat laitokset

Ilmoitusvelvollisuus koskee kriisinratkaisustrategian omaavia RVV:n suorassa toimivallassa olevia LSI-laitoksia, jotka eivät kuulu ulkomaiseen konserniin.

RVV:n suorassa toimivallassa olevien konkurssistrategian omaavien LSI-laitosten ei siten tarvitse tehdä tässä kirjeessä tarkoitettua ilmoitusta.

Vaihtoehtoiset ilmoitustavat

Ilmoitus sopimuksista, jotka kuuluvat tiettyihin RVV:n erittelemiін velkaluokkiin

RVV on KRL:n 8 luvun 12 a §:n 5 momentin mukaisesti eriteltyt tietyt velkaluokat sellaisiksi, joiden osalta arvonalentamista ja muuntamista koskevan sopimusehdon sisällyttämisen on arvioitu olevan mahdotonta. Nämä velkaluokat on listattu yhdenmukaisesti SRB:n ohjeistuksen kanssa. RVV voi myöhemmin tarvittaessa päivittää listausta.

- ***Liabilities resulting from trade finance operations under internationally agreed frameworks and protocols.***
- ***Liabilities resulting from project finance activities under official standardised terms.***
- ***Liabilities to FMI service providers, where the services are provided on standard terms not susceptible to bilateral negotiation, including***
 - (i) *liabilities to FMIs including trading venues, clearing houses, central counterparties, central securities depositories and securities settlement systems that are designated as such under their respective domestic legislation and subject as such to domestic supervision and/or oversight; and*
 - (ii) *(ii) liabilities to FMI intermediaries related to the use of payment, clearing, settlement and custody services including custodians, clearing members of central counterparties and settlement agents within securities settlement systems.*
- ***Minor operating liabilities, arising from (non-critical) business operations, where the terms of the contract are set by the provider and not bilaterally negotiated, such as travel tickets or utility bills.***

Mikäli laitoksen ilmoittamat sopimukset kuuluvat edellä mainittuihin luokkiin, tulee ilmoitus tehdä puolivuositain käyttäen taulukkoa N.01.02. Raportilla tulee ilmoittaa sekä voimassa olevat sopimukset sekä sellaiset tiedossa olevat sopimukset, jotka tullaan tekemään seuraavan puolen vuoden aikana.

Ilmoitus sellaisista sopimuksista, jotka eivät kuulu RVV:n erittelemiін velkaluokkiin

Mikäli ilmoitusvelvollisuuden piiriin kuuluva sopimus ei ole luokiteltavissa edellä listattuihin velkaluokkiin, laitoksen tulee tehdä ilmoitus neljännesvuosittain käyttäen taulukkoa N.01.01. Ilmoituksesta tulee käydä ilmi, mikä komission

delegoidun asetuksen (EU) 2021/1527 1 artiklan 1 kohdassa ja alla listatuista edellytyksistä täyttyy.

- a) sopimusehdon sisällyttäminen merkitsisi velkaan sovellettavien kolmannen maan lakien, asetusten tai hallinnollisten määräysten rikkomista;
- b) sopimusehdon sisällyttäminen olisi vastoin kolmannen maan viranomaisen nimenomaista ja sitovaa määräystä;
- c) velka johtuu sellaisten kansainvälisten vakioehtojen tai -pöytäkirjojen mukaisesti tehdyistä instrumenteista tai sopimuksista, joita laitos tai yhteisö ei voi muuttaa;
- d) velkaan sovelletaan sopimusehtoja, jotka laitoksen tai yhteisön on hyväksyttävä voidakseen osallistua unionin ulkopuolisen elimen palveluihin tai käyttää niitä ja joita laitos tai yhteisö ei voi muuttaa;
- e) velka on kaupalliselle velkojalle ja liittyy sellaisten muiden kuin kriittisten tavaroiden tai palvelujen tarjoamiseen, joita käytetään laitoksen tai yhteisön päivittäisessä operatiivisessa toiminnassa, eikä laitos tai yhteisö voi muuttaa sopimusehtoja.

RVV:n suorittama arviointi ja mahdollisuus vaatia sopimusehdon sisällyttämistä sopimukseen

RVV tekee arvion laitoksen ilmoittamien tietojen pohjalta. Jos ilmoitus on puutteellinen, ilmoitusta on täydennettävä RVV:n edellyttämien lisäselvitysten tai perustelujen osalta. RVV:n jäljempänä mainittu arviointiaika katsotaan alkavaksi siitä hetkestä, kunnes RVV on vastaanottanut laitokselta kaikki pyydytyt lisätiedot ja perustelut sisältävän ilmoituksen.

Riittävät tiedot sisältävän ilmoituksen saatuaan RVV arvioi ilmoituksen kolmen kuukauden määräajan kuluessa. Mikäli ilmoitettava sopimusasia on monimutkainen, RVV ilmoittaa laitokselle, jos se katsoo tarpeelliseksi soveltaa kuuden kuukauden pidennettyä arviointimääräaika.

RVV ilmoittaa laitokselle kirjallisesti ilmoituksen perusteella tekemänsä arvion lopputuloksen. Jos RVV:n arvio vastaa laitoksen ilmoittamaa arviota, ei tarvita jatkotoimenpiteitä.

Jos RVV katsoo laitoksen ilmoituksen perusteella, ettei mikään sopimusehdon sisällyttämisen mahdottomuutta koskeva edellytys täyty, tekee RVV päätöksen siitä, vaatiiko se laitosta sisällyttämään sopimukseen kyseisen sopimusehdon.

Sopimusehdon sisällyttämistä koskevassa arvioinnissaan RVV ottaa huomioon KRL 8 luvun 12a §:n ja komission delegoidun asetuksen 2021/1527 artiklan 2 mukaiset edellytykset. RVV:n tulee vaatia laitosta sisällyttämään sopimukseensa ehdon, jonka mukaan laitoksen velkoja tunnustaa ja hyväksyy pääoman tai maksamatta olevan määrän alentamisen, muuntamisen tai mitätöimisen viraston päätöksellä, jos

- kyseisestä sopimuksesta tai instrumentista syntyvän velan nimellisarvo on vähintään 20 miljoonaa euroa, tai
- sopimuksen tai instrumentin jäljellä oleva maturiteetti on vähintään 6 kuukautta.

Lisäksi RVV voi vaatia sopimusehdon sisällyttämistä laitoksen kyseistä velkaa koskevaan sopimukseen, mikäli ehto katsotaan tarpeelliseksi varmistamaan laitoksen purettavuus. Purettavuusmahdollisuuksien varmistamiseksi viraston on erityisesti otettava huomioon ainakin yksi seuraavista tekijöistä

- sopimuksen tai instrumentin arvo ja tyyppi,
- kriisintarkkailuvälineiden käytön mahdollisuus,
- kriisintarkkailutavoitteiden saavuttamisen uskottavuus, kun arvioidaan kriisintarkkailuvälineiden käytön vaikutusta velkoihin, vastapuoliin, asiakkaisiin ja työntekijöihin sekä toimenpiteet, joihin kolmannen maan viranomaiset mahdollisesti ryhtyvät,
- velan etuoikeusasema tavanomaisessa maksukyvyttömyysmenettelyssä,
- velan maturiteetti ja sopimuksen uusiutuva luonne

Ilmoitusten muoto, tiheys ja määräajat

Tiedot ajankohdalta 31.12.2021 tulee toimittaa viimeistään 31.1.2022.

Liikepankkien tulee tehdä ilmoitus emoyhtiön tasolla ja talletuspankkien yhteenliittymien koko yhteenliittymän tasolla.

Tämän jälkeen lomake tulee toimittaa uudelleen vain, mikäli ilmoitusvelvollisuuden piiriin tulee uusia sopimuksia tai aiemmin ilmoitettu sopimus poistuu ilmoitusvelvollisuuden piiristä. Uuden ilmoituslomakkeen tulee sisältää sekä aiemmin ilmoitetut että uudet sopimukset siten, että lomake kuvastaa raportointiajankohdalla voimassa olevaa tilannetta sekä mahdollisia tulevia tiedossa olevia sopimuksia.

Taulukossa 1 on listattu pyydetyt ilmoitusajat, joiden mukaisesti tehdyt ilmoitukset RVV käsittelee 3 kuukauden kuluessa. Pyydettyjen ilmoitusaikojen ulkopuolella tehtyjen ilmoitusten käsittelyaika voi olla tätä pidempi.

Ilmoitusta lomakkeella ei tarvitse tehdä, mikäli laitoksella ei ole ilmoitusvelvollisuuden piirissä olevia sopimuksia. Laitoksen on kuitenkin tällöin lähetettävä RVV:lle puolivuositain taulukon 1 määräaikojen mukaisesti tieto siitä, ettei ilmoitettavia sopimuksia edelleenkään ole tai ettei uusia ilmoitusvelvollisuuden piirissä olevia sopimuksia ole tehty. Viesti toimitetaan sähköpostilla osoitteeseen tiedonkeruu@rvv.fi.

Taulukko 1. Tietojen toimittamisen pyydetyt ilmoitusajat.

Tiedon ajankohta	Määräaika, N 01.01	Määräaika, N 01.02
31.3.	30.4.	
30.6.	31.7.	31.7.
30.9.	31.10.	
31.12.	31.1.	31.1.

Ilmoitus tulee tehdä Excel-muodossa käyttäen tämän kirjeen liitteenä olevaa EBA:n laatimaa lomaketta. Lomake tulee toimittaa sähköpostitse osoitteeseen tiedonkeruu@rvv.fi.

Ilmoituksen yhteydessä on mahdollista lähettää RVV:lle lisätietoja sähköpostin saateviestissä tai erillisessä liitteessä.

Lisätietoa

Mahdollisia kysymyksiä voi lähettää osoitteeseen tiedonkeruu@rvv.fi.

Linkit

Komission delegoitu asetus (EU) 2021/1527 (RTS)

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/fi/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1527&from=EN>

Komission tekninen täytäntöönpanoasetus (EU) 2021/1751 (ITS)

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751&from=EN>

SRB:n laatima ohjeistus

<https://www.srb.europa.eu/en/content/notification-impracticability-include-bail-recognition-clauses-contracts-srb-approach-and>

Liitteet

Liite 1. Excel-muotoinen ilmoituslomake.