



Julkinen

21.12.2021

FINANSSIVALVONNAN JA RAHOITUSVAKAUSVIRASTON VÄLINEN YHTEISTOIMINTA-ASIAKIRJA KRIISINRAKKAISUVALMIUDEN 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 kriisintarkkaisuun suunnitelmiin, MREL- vaateen asettamiseen, varhaisen puuttumisen vaiheeseen, kriisihallintoon asettamisedellytysten arviointiin, kriisitilanteen viestintään sekä kriisintarkkaisuun toimien valmisteluun, arvonnäärityksiin ja täytäntöönpanoon.¹ Osapuolten muun muassa kriisintarkkaisuun laissa ja luottolaitoslaissa säädettyjen tehtävien hoitamisen ohella osapuolten tehtävänä on yhteistyössä valvoa kriisintarkkaisuun lain noudattamista.² Lisäksi yhteistyö ja tietojenvaihto ovat tarpeen talletussuojajärjestelmän ylläpitoon liittyvässä yhteistyössä mukaan lukien AML/KYC-asiat sekä Rahoitusvakausrahoituksen (sisältäen sekä talletussuojarahaston että kriisintarkkaisuun rahaston) kerättävien maksujen määräytymiseen ja EU-vakauseräyksen 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 kehittämisellä 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 pyydettävät 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 yhteistoimintasopimusten tai -pöytäkirjojen noudattamista kansallisella tai kansainvälisellä tasolla.

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.

2. Soveltamisala

Yhteistoiminta-asiakirja koskee Finanssivalvonnan ja Rahoitusvakausviraston suorassa toimivallassa olevia (ns. LSI-) luottolaitoksia sekä kriisinratkaisulain soveltamisalan piirissä olevia sijoituspalveluyrityksiä (jäljempänä *laitokset*). Laitokseen viitattaessa sillä tarkoitetaan myös ryhmää tai yhteenliittymää, johon laitos kuuluu. Soveltuvien osin laitokseen rinnastettavana pidetään tässä yhteistoiminta-asiakirjassa myös arvopaperikeskusta⁶. Sen osalta yhteistoiminta on kuvattu kohdassa 4.10.

3. Tietojen käsittely

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

Tietojenvaihto on luottamuksellista. Tiedon vastaanottanut virkamies voi jakaa tiedon sisäisesti virastosaan vain henkilöille, jotka ovat osapuolten henkilöstöä koskevien salassapitosäynnösten 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 [oma-aloitteiseen hakemukseen tai Finanssivalvonnan päätökseen perustuvan laitoksen tai talletuspankkien keskusyhteisön] toimiluvan peruuttamisesta
- c) päätösesitys laitoksen, kolmannen maan laitoksen sivuliikkeen tai yhteenliittymän keskusyhteisön toimiluvan muutoksesta ainakin siltä osin kuin on kyseessä
 - o sijoituspalveluyrityksen toimiluvan laajentaminen koskemaan kaupankäyntiä rahoitusvälineellä omaan lukuun tai liikkeeseenlaskun takaamista⁷, taikka toimiluvan supistaminen rajaamalla luvan ulkopuolelle edellä mainittu liiketoiminta.
- d) päätösesitys omistusyhteisön luvan myöntämisestä⁸
- e) laitoksen tai omistusyhteisön määrittely alakonsernin emoyhteisönä toimivaksi väliyhtiöksi⁹

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 Kyseisen toiminnan harjoittamisoikeus tuo sijoituspalveluyrityksen KRL:n soveltamisalan piiriin.

⁸ LLL 1 luvun 15 §:ssä tarkoitettulle omistusyhteisölle

⁹ LLL 2:5.4§

- f) laitoksen merkittävä yritys- tai omistusjärjestely, oikeudellisen muodon muutos, liiketoimintastrategian muutos taikka muu vastaava merkittävä toimenpide.
- g) laitokseen kohdistuvan tarkastuksen yhteydessä tehty merkittävä havainto, jolla voi olla vaikutusta elvytysuunnitelman toteuttamiskelpoisuuteen tai päivitystarpeeseen¹⁰ taikka MREL- vaateen osaluokkien sisältöön.
- h) havainnoistaan, joiden mukaan laitoksessa on merkittäviä puutteita talletussuojaa koskevien sääntösten noudattamisessa¹¹ laitoskohtainen valvojan arvio ja siihen perustuvat mahdolliset laitoksen SREP –reittauksen tai osareittauksen muutokset¹² tai päätös laitoskohtaisesta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta tai ohjeellisesta lisäpääomasta¹³
- i) laitoksen luokittelu tehostetun valvonnan ”High Impact LSI” tai ”High Risk LSI”- laitokseksi ja laitoksen poistaminen kyseisestä luokasta
- j) aikomus luokitella laitos EKP:n suoraan toimivaltaan kuuluvaksi merkittäväksi laitokseksi (SI) ja päätös laitoksen poistamisesta SI-luokasta
- k) päätös ETA-alueen sivuliikkeen luokittelumisesta merkittäväksi tai erittäin merkittäväksi (significant-plus) sivuliikkeeksi tai päätös luokittelun muuttamisesta
- l) poikkeuslupa laitoskohtaiseen vakavaraisuus- tai likviditeettivaateeseen EU:n vakavaraisuusasetuksen 7, 8 tai 10 artiklan nojalla
- m) talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 21, 21 a ja 23 §:n mukainen poikkeuslupa
- n) laitokselle myönnetty lupa IRB-menettelyjen käyttöön vakavaraisuuslaskennassa
- o) laitokselle myönnetty lupa luottolaitoslain 9 a luvun mukaisesti konsolidointiryhmän sisäiseksi rahoitustukisopimukseksi ja muutokset niihin
- p) laitokselle myönnetty lupa kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain 8 §:n mukaiseen kiinnitysluottopankkitoimintaan
- q) havainnoistaan, joiden mukaan laitos on tarjonnut ei-ammattimaisille asiakkaille EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaisia hyväksyttäviä velkoja (MREL-instrumentteja), joiden nimellisarvo on alle 50 000 euroa.¹⁴
- r) aikeestaan myöntää laitokselle lupa toteuttaa ydinpääoman (CET1), ensisijaisen lisäpääoman (AT1) tai toissijaisen pääoman (T2) instrumenttien vähentämisiä, takaisinostoja, osto-optioita tai lunastuksia tai niihin liittyvien ylikurssirahastojen vähentämisiä, voitonjakoja tai uudelleenluokitteluja¹⁵
- s) notifikaatio Suomessa talletuksia vastaanottavasta ETA-sivuliikkeestä tai notifikaatio tämän toiminnan lopettamisesta Suomessa.

4.1.2 Rahoitusvakausvirasto informoi Finanssivalvontaa

- a) suunnittelemistaan tarkastuksista laitokseen sekä laitokseen kohdistuvan tarkastuksen yhteydessä tehdyistä havainnoista, joilla voi olla vaikutusta laitoksen kriisintarkastus suunnitelman toteuttamiskelpoisuuteen tai päivitystarpeeseen, MREL-vaatimuksen sisältöön taikka purettavuuden esteiden arviointiin¹⁶.

¹⁰ KRL 2:2.2§

¹¹ RVV-laki 5:19§

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

¹³ Laki luottolaitostoiminnasta 11:6 ja 6 d§; Sijoituspalvelulaki 6c:9§

¹⁴ Sijoituspalvelulaki 10:4a§.

¹⁵ CRR 78 Art., EBA Draft Regulatory Technical Standards (RTS) on own funds and eligible liabilities (EBA/RTS/2021/05).

¹⁶ KRL 2:2.2§

- b) aikeistaan ja edellytyksistään myöntää tai uusia laitokselle lupa toteuttaa hyväksyttävien velkojen instrumenttien (MREL-instrumenttien) osto-optioita, lunastuksia, takaisinmaksuja tai takaisinostoja, taikka peruuttaa mainittu lupa¹⁷

4.2 Tietojenvaihto säännöllisestä viranomaisraportoinnista ja laitoksia koskevista analyysistä

4.2.1 Finanssivalvonta toimittaa Rahoitusvakaustavirastolle lisäksi seuraavat laitoksia koskevat yhteen-
vetoanalyysit, selvitykset ja indikaattorit viipymättä niiden valmistumisen tai päivityksen jälkeen

- a) laitosten O-SII-indikaattoreita koskeva yhteenvedo sekä alaindikaattoreiden absoluuttinen arvo ja pistearvot
- b) laitosten stressitestien tulokset
- c) laitosten neljännesvuosittainen reittaus indikaattoreineen sekä siihen liittyvä seurantaraportti

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

- a) laitosten velkarakennetta, toimintojen kriittisyyttä ja muita asetuksen (EU) 2018/1624 ("CIR") nojalla kerättäviä tietoja sisältävät raportit
- b) kansalliseen lainsäädäntöön perustuvan velkojen etuoikeusjärjestystä koskevan taulukon päivitetty versio
- c) tiedot vahvistetuista laitoskohtaisista EU-vakauseräistä ja kansallisista vakauseräistä
- d) tiedot vahvistetuista laitoskohtaisista korvattavien talletusten määrästä ja talletussuojamaksuista
- e) laitosten stressitestien tulokset
- f) laitosten omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevat asetuksen (EU) 2021/763 nojalla kerättävät raportit (MREL-vaateen valvonta).¹⁸

4.3 Muut laitoksen Finanssivalvonnalle toimittamat raportit ja selvitykset

Finanssivalvonta toimittaa Rahoitusvakaustaviraston 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
- i) päivitetty organisaatiokaavio

¹⁷ CRR 78 a Art., EBA Draft Regulatory Technical Standards (RTS) on own funds and eligible liabilities (EBA/RTS/2021/05).

¹⁸ KRL 8:9§ ja 8:14§

- 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 version¹⁹ sekä lausuntopyyntöön elvytysuunnitelmaan sisältyvän MREL-indikaattorin kynnyksarvosta²⁰
- b) elvytysuunnitelman arvioinnin perusteella laitokselle toimitetun palautteen
- c) päätösesityksen laitokselle myönnettävästä poikkeuksesta elvytysuunnitelman laajuudesta tai päivittämissiheydestä (yksinkertaistetut velvoitteet)²¹
- d) päätösesityksen elvytysuunnitelmaa koskevien vaatimusten soveltamatta jättämisestä talletuspankkien yhteenliittymän yksittäiseen jäsenluottolaitokseen ja lain säännösten soveltamisesta yhteenliittymään²²

4.4.2 Rahoitusvakausvirasto toimittaa Finanssivalvonnalle

- a) luonnoksen laitosta koskevasta kriisinratkaisusuunnitelmasta ja sen päivitetystä versiosta²³
- b) päätösesityksen laitokselle myönnettävästä poikkeuksesta kriisinratkaisusuunnitelman laajuudesta tai päivittämissiheydestä (yksinkertaistetut velvoitteet)²⁴
- c) päätösesityksen kriisinratkaisusuunnitelmaa koskevien vaatimusten soveltamatta jättämisestä talletuspankkien yhteenliittymän yksittäiseen jäsenluottolaitokseen ja lain säännösten soveltamisesta yhteenliittymään²⁵
- d) päätösesityksen laitosta koskevaksi hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimukseksi mukaan lukien mahdollinen siirtymäaika vaateen täyttämiseksi (MREL-vaatimus)²⁶
- e) päätösesityksen laitoksen hakemukseen, jolla tytäryrityksen MREL-vaatimus (ns. internal MREL) täytettäisiin kokonaan tai osittain kriisinratkaisun kohteena olevan yhteisön antamalla takauksella.²⁷
- f) havainnon kriisinratkaisusuunnitelmiin KRL:n tai EU- säädösten perusteella tarvittavien tietojen toimittamiseen liittyvästä laiminlyönnistä tai rikkomuksesta, joka oikeuttaa Finanssivalvonnasta annetun lain mukaisen seuraamusmaksun määräämiseen²⁸

¹⁹ LLL 8a:5§

²⁰ EBA GL on recovery plan indicators under Article 9 of Directive 2014/59/EU.

²¹ LLL 8a:13§

²² LLL 8a:14§

²³ KRL 2:9§

²⁴ KRL 2:10§

²⁵ KRL 2:11§

²⁶ KRL 8:7-7g§

²⁷ KRL 8:7e§ 5 mom.

²⁸ KRL 18:1§

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 luottolaitoslain 10 luvun 10 b §:n mukaisesta ilmoituksesta ja omien varojen kartuttamissuunnitelmasta sekä toimenpiteistä, joihin Finanssivalvonta aikoo ryhtyä, jollei se hyväksy suunnitelmaa²⁹
- c) päätösesityksestään, jonka pohjalta se on ryhtymässä Finanssivalvonnasta annetun lain 3 tai 4 luvun mukaiseen toimenpiteeseen sen johdosta, että laitos toimii kriisintarkkailulakia tai kriisintarkkailua koskevien EU-säädösten vastaisesti
- d) laitoksen ilmoituksesta elvytysuunnitelman mukaisiin toimenpiteisiin ryhtymisestä taikka päätöksestä olla ryhtymättä elvytysuunnitelmansa mukaisiin toimenpiteisiin³⁰
- e) laitoksen ilmoituksesta elvytysuunnitelman mukaisen MREL-indikaattorin kynnyksarvon alittumisesta³¹
- f) tietoonsa tulleesta luottolaitoslain 11 luvun 5 a §:n mukaisten varhaisen puuttumisen edellytysten täyttymisestä tai mahdollisista valvontatoimista, joihin Finanssivalvonta on ryhtymässä edellytysten puuttumisen vuoksi³²
- g) laitoksen ilmoituksesta, jonka mukaan se on kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa³³
- h) arviostaan, jonka mukaan laitos on kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa³⁴
- i) arviostaan, jonka pohjalta olosuhteet huomioon ottaen ei voida kohtuudella olettaa, että muilla toimenpiteillä voitaisiin kohtuullisessa ajassa turvata laitoksen toiminnan jatkaminen KRL:ssa tarkoitettuja tavoitteita vaarantamatta³⁵
- j) laitoksen ilmoituksesta, jonka mukaan se ei täytä EU:n vakavaraisuusvaatimuksen mukaista maksuvalmiusvaatimusta, sekä ilmoitukseen liitetystä likviditeetin palauttamissuunnitelmasta³⁶

4.5.2 Rahoitusvakausvirasto informoi Finanssivalvontaa

- a) Aikeestaan ryhtyä toimenpiteisiin laitoksen alitettua omia varoja ja hyväksyttäviä velkoja koskevan vähimmäisvaatimuksen,³⁷

²⁹ LLL 10:10 b§.

³⁰ LLL 8a:4§ 2-3 mom.

³¹ EBA GL on recovery plan indicators

³² LLL 11:5a § 4 mom.

³³ KRL 4:1§ 4 mom.

³⁴ KRL 4:1§ 5mom

³⁵ KRL 4:1§ 5mom

³⁶ CRR 414 art.

³⁷ KRL 8:9.2§

- b) Laitoksen KRL 12:13 § mukaisesta ilmoituksesta ja Rahoitusvakausviraston aikeesta rajoittaa tai olla rajoittamatta laitoksen varojenjakoa sekä päätöksestään soveltaa poikkeusta varojenjaon rajoittamisesta³⁸,
- c) purkamista ja toiminnan uudelleenjärjestämistä koskevien esteiden arvioinnissa havaitusta olennaisesta esteestä, josta se on aikeissa ilmoittaa laitokselle³⁹
- d) arviostaan laitoksen toimittamaan ehdotukseen purkamista ja toiminnan uudelleenjärjestämistä koskevien esteiden poistamiseksi⁴⁰
- e) laitokselle toimitettavasta päätösesityksestä toimenpiteiden toteuttamiseksi laitoksen purkamista ja toiminnan uudelleenjärjestämistä koskevien esteiden poistamiseksi⁴¹
- f) päätösesityksestä velvoittaa laitos käynnistämään neuvottelut mahdollisten ostajien kanssa laitoksen varojen tai liiketoimintojen luovutuksesta⁴²
- g) päätösesityksestä osakkeiden, osuuksien ja muiden omaan pääomaan luettavien erien arvon alentamiseksi ja osuuksien mitätöimiseksi, jos päätös on tarkoitus tehdä ilman kriisihallintoon asettamista⁴³
- h) arvonmäärityksen aloittamisesta ja sen tuloksista
- i) arviostaan, jonka mukaan laitos on kykenemätön tai todennäköisesti kykenemätön jatkamaan toimintaansa⁴⁴
- j) arviostaan, jonka pohjalta olosuhteet huomioon ottaen ei voida kohtuudella olettaa, että muilla toimenpiteillä voitaisiin kohtuullisessa ajassa turvata laitoksen toiminnan jatkaminen KRL:ssa tarkoitettuja tavoitteita vaarantamatta⁴⁵
- k) arviostaan, jonka vuoksi se on muusta kuin edellä mainitusta syystä ryhtynyt kriisihallintoon asettamista koskevan päätöksen valmisteluun
- l) aikeestaan keskeyttää laitoksen suoritus- tai maksuvelvoitteiden täytäntöönpano silloin, kun keskeytys koskee laitosta, joka ei ole kriisihallinnossa⁴⁶

4.6 Kriisihallinnon aikainen tietojenvaihto

Rahoitusvakausvirasto informoi Finanssivalvontaa

- a) lopullisesta päätöksestä laitoksen asettamisesta kriisihallintoon⁴⁷ tai päätöksestään olla asettamatta laitosta kriisihallintoon ja aikeestaan asettaa laitos selvitystilaan tai hakea laitoksen asettamista konkurssiin⁴⁸
- b) laitokseen kohdistuvia yksittäisiä kriisinhallintotoimia koskevista päätösesityksistä⁴⁹
- c) arviostaan, jonka mukaan muu kuin kriisinhallintotoimenpiteiden kohteena oleva laitos ei enää täytä KRL 8—11 luvun soveltamisen johdosta sille laissa säädettyjä vaatimuksia⁵⁰

³⁸ KRL 12:13§ 6 mom.

³⁹ KRL 3:4.1§

⁴⁰ KRL 3:4.2§

⁴¹ KRL 3:4.4§

⁴² KRL 3:7§

⁴³ KRL 6:1.2§

⁴⁴ KRL 4:1§ 5 mom.

⁴⁵ KRL 4:1.5§

⁴⁶ KRL 12:8 § 2 mom.

⁴⁷ KRL 4:3§

⁴⁸ Laki liikepankeista ja muista osakeyhtiömuotoisista luottolaitoksista 23 a§, Säästöpankkilaki 120a§, laki osuuspankeista ja muista osuusmuotoisista luottolaitoksista 33§.

⁴⁹ KRL 17:2§

⁵⁰ KRL 7:3§

- d) arviostaan laitoksen toimittamasta toiminnan uudelleenjärjestämisehdotuksesta bail in- väli-
nettä sovellettaessa⁵¹
- e) hakemusluonnoksesta väliaikaiselle laitokselle määräajaksi myönnettäväksi luvaksi poiketa luot-
tolaitoissa ja EU:n säädöksissä säädetyistä vakavaraisuutta ja maksuvalmiutta koskevista vaa-
timuksista jollei poikkeuksia ole käsitelty toimiluvan yhteydessä⁵²
- f) ehdotuksestaan, jonka mukaan Finanssivalvonta antaisi Finanssivalvonnasta annetun lain 32 a
§:ssä tarkoitetun omistajan sopivuutta ja luotettavuutta koskevan päätöksen nopeutetusti mai-
nitun lain 32 b §:ssä säädettyjen määräaikojen estämättä⁵³
- g) Aikeestaan vaatia, Finanssivalvontaa keskeyttämään kriisihallintoon asetetun laitoksen rahoitus-
välineellä tapahtuva kaupankäynti tai lykkäämään rahoitusvälineen ottamista kaupankäynnin
kohteeksi kaupankäynnistä rahoitusvälineellä annetun lain (748/2012) 2 §:n 6 kohdassa tarkoi-
tetulle säännellylle markkinalle⁵⁴

4.7 Rahoitusvakauserahaston hallinnointiin ja rahaston varojen käyttöön liittyvä tietojenvaihto

Rahoitusvakauserahasto informoi Finanssivalvontaa

- a) Euroopan pankkiviranomaiselle toimitetusta talletussuojajärjestelmän stressitestisuunnitel-
masta koskien lakisääteisiä kuormituskokeita⁵⁵
- b) Euroopan pankkiviranomaiselle toimitetusta talletussuojajärjestelmän stressitestien tulosrapor-
teista
- c) Tallettaja- ja tilitietojen raportointivalmiuden (eli suomalaisten talletuspankkien SCV-raportoin-
nin) testien osalta pankeille toimitettavat palauteraportit testien tuloksista ja edellytettävistä
korjaustoimenpiteistä
- d) Päätösesityksestä, jolla määrättäisiin talletussuojakorvausten maksuvelvollisuus⁵⁶
- e) Päätöksestä, jonka mukaan Rahoitusvakauserahaston velvollisuus maksaa talletussuojakorvauksia
on alkanut⁵⁷ tai jossa päätetään käyttää talletussuojarahaston varoja talletuskannan siirron tai
kriisinhallituksen rahoittamiseen
- f) rahoitusvakauserahastosta annetun lain 4 luvussa tarkoitetun EU:n vakauserahaston maksuvel-
vollisuuden tai 5 luvussa tarkoitetun talletussuojamaksun maksuvelvollisuuden laiminlyönnistä
tai rikkomuksesta, joka oikeuttaisi rikemaksun määräämiseen laitokselle⁵⁸
- g) talletussuojajärjestelmää koskevien kuormituskokeiden aikataulusta ja keskeisistä havainnoista

4.8 Hallinnollisen seuraamuksen määräämiseen liittyvä tietojenvaihto

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

⁵¹ KRL 8:2§

⁵² KRL 10:2§

⁵³ KRL 12:1§

⁵⁴ KRL 12:2§

⁵⁵ EBA GL on DGS stress tests

⁵⁶ RVV-laki 5:9.3§.

⁵⁷ RVV- laki 5:9§:n 3 ja 5 mom.

⁵⁸ Fival 38 § 1 mom 6 k.

Finanssivalvonta huolehtii siitä, että se informoi Rahoitusvakausvirastoa niistä asioista, jotka kuuluvat Rahoitusvakausviraston toimivaltaan ja joista harkitaan Finanssivalvonnasta annetun lain 3 luvun tarkoitettuihin yleisiin toimivaltuuksiin kuuluvia toimenpiteitä tai 4 luvun hallinnollisia seuraamuksia.⁵⁹

Rahoitusvakausvirasto voi esittää Finanssivalvonnalle hallinnollisen seuraamuksen määräämistä. Rahoitusvakausvirasto 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 kriisinratkaisuun liittyvässä merkittävässä ulkoisessa viestinnässä osapuolet informoivat toisiaan ja tekevät yhteistyötä (esim. pankkien tallettajille kohdistama merkittävä viestintä talletussuojaan liittyen tai Rahoitusvakausviraston yleiset tietoisuuskampanjat).

4.10 Arvopaperikeskusta koskeva tietojenvaihto

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

- a) arvopaperikeskuksen oikeudelliseen tai toiminnalliseen rakenteeseen, liiketoimintaan tai rahoitusasemaan kohdistuneista muutoksista, jotka voivat vaikuttaa merkittävästi suunnitelman toteuttamiskelpoisuuteen tai muuten edellyttää suunnitelman tarkastamista.
- b) arvopaperikeskukseen kohdistuvan tarkastuksen yhteydessä tehty havainto, joka voi vaikuttaa merkittävästi suunnitelman toteuttamiskelpoisuuteen tai muuten edellyttää suunnitelman tarkastamista.
- c) valtionvarainministeriölle tehty toimiluvan peruuttamisesitys
- d) muut asiat, joiden Finanssivalvonta arvioi olevan merkityksellisiä Rahoitusvakausviraston arvopaperikeskukseen kohdistuvan kriisinratkaisusuunnittelun ja toimenpiteiden kannalta.

4.10.2 Rahoitusvakausvirasto informoi Finanssivalvontaa:

- a) arvopaperikeskuksen kriisinratkaisusuunnitelman tarkastamisen painopistealueet ja käynnistyminen
- b) kriisinratkaisusuunnitelman tarkastamisen yhteydessä ilmenneet seikat, joilla voi olla merkitystä arvopaperikeskuksen valvontaan ja erityisesti elvytysuunnitelman arviointiin
- c) luonnos arvopaperikeskusta koskevasta kriisinratkaisusuunnitelmasta ja sen päivitetystä versiosta
- d) vahvistettu kriisinratkaisusuunnitelma

4.10.3 Muu arvopaperikeskusta koskeva tiedonvaihto

Finanssivalvonta ja Rahoitusvakausvirasto sopivat erikseen siitä, miten muita arvopaperikeskuksen toimintaan liittyviä tietoja vaihdetaan. Tietojen vaihdosta sovittaessa voidaan ottaa huomioon

⁵⁹ Fival 3 d § 2 mom.

arvopaperikeskuksen toiveita niin, että viranomaiset voivat sopia joidenkin tietojen toimittamisesta yhden viranomaisen kautta myös toiselle viranomaiselle. Tämä ei estä tietojen pyytämistä myös suoraan.

4.11 Muu tietojenvaihto

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

Rahoitusvakaustalvostolla 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 intressistiriitoja.

5. Voimaantulo ja päivittäminen

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

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

Helsingissä 21. päivänä joulukuuta 2021

Apulaisjohtaja, johtajan sijaisena Jyri Helenius

Ylijohtaja Tuija Taos