

SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 20 päivänä joulukuuta 2024

831/2024

Valtiovarainministeriön asetus

luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi toimitettavista ja niihin sisällytettävistä tiedoista

Valtiovarainministeriön päätöksen mukaisesti säädetään luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 2 luvun 3 ja 4 §:n nojalla:

1 §

Soveltamisala

Tässä asetuksessa säädetään luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen, jäljempänä *laitos*, kriisinratkaisusuunnitelmiin sisällytettävistä tiedoista ja laitosten kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi ja ylläpitämiseksi Rahoitusvakausvirastolle toimitettavista tiedoista ja selvityksistä.

2 §

Kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi toimitettavat tiedot

Rahoitusvakausvirastolla on oikeus saada laitokselta sitä koskevan kriisinratkaisusuunnitelman laatimiseksi ja ylläpitämiseksi ainakin seuraavat tiedot:

- 1) yksityiskohtainen kuvaus laitoksen organisaatorakenteesta ja luettelo sen oikeushenkilöistä;
- 2) osakkeenomistajien tunnistetiedot ja kunkin osakkeenomistajan omistusosuus sekä äänivalta yhtiössä;
- 3) jokaisen oikeushenkilön kotipaikka, toimilupa ja toimiva johto;
- 4) selvitys laitoksen kriittisistä toiminnoista ja ydinliiketoiminta-alueista sekä kunkin oikeushenkilön näihin toimintoihin ja liiketoiminta-alueisiin liittyvät olennaiset omaisuuserät, velat ja vastuut;
- 5) yksityiskohtainen kuvaus laitoksen ja sen kaikkien oikeushenkilöiden vastuiden rakenteesta eroteltuna ainakin lyhyt- ja pitkäaikaisten velkojen ja vastuiden sekä vakuudellisten, vakuudettomien ja etusoikeusasemaltaan huonommassa asemassa olevien velkojen tyypit ja niiden määrät;
- 6) selvitys laitoksen alentamiskelpoisista veloista;
- 7) selvitys laitoksen antamista vakuuksista, niiden haltijoista sekä sijaintipaikasta;
- 8) selvitys laitoksen ja sen oikeushenkilöiden taseen ulkopuolisista sitoumuksista sekä selvitys suhteesta sen kriittisiin toimintoihin ja ydinliiketoiminta-alueisiin;
- 9) selvitys laitoksen käyttämistä suojausmekanismeista ja toteutetuista olennaisista suojauksista sekä selvitys oikeushenkilöittäin;
- 10) laitoksen merkittävien vastapuolten tunnistetiedot sekä selvitys suurimpien vastapuolen liiketoiminnan päättymisen vaikutuksista laitoksen rahoitustilanteeseen;



11) selvitys järjestelmistä, joissa laitos harjoittaa merkittävässä määrin arvopaperikauppaa, sekä selvitys suhteessa laitoksen oikeushenkilöihin, kriittisiin toimintoihin ja ydinliiketoiminta-alueisiin;

12) selvitys maksuliike- ja selvitysjärjestelmistä, joiden osapuoli laitos on, sekä selvitys suhteessa laitoksen oikeushenkilöihin, kriittisiin toimintoihin ja ydinliiketoiminta-alueisiin;

13) yksityiskohtainen luettelo ja kuvaus johdon keskeisistä tietojärjestelmistä, laitoksen käyttämistä riskienhallinnan, kirjanpidon ja taloudellisen ja lakisääteisen raportoinnin järjestelmistä sekä viranomaisraportoinnista, ja selvitys suhteessa laitoksen oikeushenkilöihin, kriittisiin toimintoihin ja ydinliiketoiminta-alueisiin;

14) tunnistetiedot 13 kohdassa lueteltujen järjestelmien omistajista ja ylläpitäjistä, järjestelmiin liittyvistä palvelusopimuksista ja mahdollisista ohjelmistoista ja järjestelmistä sekä näiden käyttöoikeuksista sekä tunnistetiedot finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2022/2554, jäljempänä *EU:n DORA-asetus*, 3 artiklan 23 alakohtassa tarkoitetuista kriittisistä TVT-palveluntarjoajana olevista kolmansista osapuolista;

15) tunnistetiedot ja selvitys oikeushenkilöistä ja niiden keskinäisistä kytköksistä ja riippuvuuksista, joita ovat:

a) yhteinen tai yhteisesti käytetty henkilöstö, tilat ja järjestelmät;

b) pääoma-, rahoitus- tai maksuvalmiusjärjestelyt;

c) nykyiset tai mahdolliset luottoriskit;

d) vastatakaussopimukset, vastavakuusjärjestelyt, ristikkäiset maksukyvyttömyysmääräykset ja tytäryhtiöiden keskinäiset nettoutussopimukset;

e) riskinsiirto- ja palvelusopimukset sekä kahden konsernin yrityksen välillä tehty sopimus, jolla siirretään kokonaan tai osittain yhden konsernin yrityksen ja kolmannen osapuolen välillä tehdystä sopimuksesta aiheutuva riski;

16) kunkin oikeushenkilön valvonta- ja kriisinratkaisuviranomainen;

17) laitoksen kriisinratkaisuehdotuksen laadintaan tarvittavien tietojen toimittamisesta vastuussa oleva hallintoneuvoston, hallituksen tai niitä vastaavan toimielin jäsen sekä mahdolliset muut vastuuhenkilöt eri oikeushenkilöissä, kriittisissä toiminnoissa ja ydinliiketoiminta-alueilla;

18) kuvaus järjestelyistä, joita laitos on toteuttanut varmistaakseen, että Rahoitusvakaussivastolla on kriisinratkaisun yhteydessä kaikki tiedot, jotka se on määritellyt välttämättömiksi kriisinratkaisuvälineiden ja -valtuuksien käyttämiseksi;

19) kaikki laitoksen ja sen oikeushenkilöiden kolmansien osapuolten kanssa tekemät sopimukset, jotka voidaan sanoa irti, kun Rahoitusvakaussivasto päättää käyttää kriisinratkaisuvälinettä, ja selvitys siitä, voivatko irtisanomisen seuraukset vaikuttaa kriisinratkaisuvälineen käyttöön;

20) kuvaus mahdollisista pääomanlähteistä, joita voidaan käyttää kriisinratkaisun tukena;

21) tiedot omaisuuden kiinnityksistä, likvideistä varoista, taseen ulkopuolisista toiminnoista, suojausstrategioista ja kirjanpitokäytänteistä;

22) EU:n DORA-asetuksen IV luvun mukaisen digitaalisen häiriönsietokyvyn testausten tulokset.

Kriisinratkaisusuunnitelmaan sisällytettävät tiedot

Laitoksen kriisinratkaisusuunnitelmassa on esitettävä vaihtoehdot kriisinratkaisuvälineiden ja -valtuuksien soveltamisesta laitokseen. Kriisinratkaisusuunnitelmassa on esitettävä tarvittaessa ja mahdollisuuksien mukaan määrällisesti ilmaistuna:

- 1) tiivistelmä suunnitelman keskeisistä osista;
- 2) tiivistelmä laitokseen edellisten sitä koskevien kriisinratkaisutietojen toimittamisen jälkeen kohdistuneista olennaisista muutoksista;
- 3) kuvaus siitä, miten kriittiset toiminnot ja ydinliiketoiminta-alueet voidaan tarvittavissa määrin erotella oikeudellisesti ja taloudellisesti muista toiminnoista niiden jatkuvuuden ja digitaalisen häiriönsietokyvyn varmistamiseksi, kun laitoksella ei ole taloudellisia edellytyksiä jatkaa toimintaansa;
- 4) arvio suunnitelman jokaisen olennaisen osan toteuttamiseksi tarvittavasta ajasta;
- 5) yksityiskohtainen kuvaus luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain (1194/2014) 3 luvun 1 §:n mukaisesti tehdystä purkamismahdollisuuden arvioinnista;
- 6) kuvaus luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain 3 luvun 4 §:n nojalla edellytettävistä toimenpiteistä, joilla puututaan mainitun luvun 1 §:n mukaisesti tehdyn arvioinnin perusteella todettuihin purkamismahdollisuuden esteisiin tai poistetaan ne;
- 7) kuvaus prosesseista, joilla määritetään laitoksen kriittisten toimintojen, ydinliiketoiminta-alueiden ja varojen arvo ja markkinoitavuus;
- 8) yksityiskohtainen kuvaus järjestelyistä, joilla varmistetaan, että luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain 2 luvun 4 §:n nojalla edellytetyt tiedot ovat ajan tasalla ja Rahoitusvakausviraston käytettävissä;
- 9) Rahoitusvakausviraston selvitys siitä, miten kriisinratkaisun vaihtoehdot voitaisiin rahoittaa olettamatta, että laitokselle myönnetään:
 - a) poikkeuksellista julkista rahoitustukea lukuun ottamatta rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) 1 luvun 2 §:n 3 momentissa tarkoitettun kriisinratkaisurahaston tai yhdenmukaisten sääntöjen ja yhdenmukaisen menettelyn vahvistamisesta luottolaitosten ja tiettyjen sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisua varten yhteisen kriisinratkaisumekanismin ja yhteisen kriisinratkaisurahaston puitteissa sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 806/2014 67 artiklassa tarkoitettun EU:n yhteisen kriisinratkaisurahaston käyttämistä;
 - b) keskuspankin hätärahoituksena antamaa maksuvalmiustukea; tai
 - c) keskuspankin vakuuksia, juoksuaikaa ja korkoa koskevin poikkeuksellisin ehdoin antamaa maksuvalmiustukea;
- 10) yksityiskohtainen kuvaus erilaisista kriisinratkaisustrategioista, joita voidaan soveltaa erilaisten skenaarioiden ja sovellettavien määräaikojen mukaisesti;
- 11) kuvaus kriittisistä keskinäisistä sidoksista;
- 12) kuvaus vaihtoehdoista maksu- ja selvityspalvelujen ja muun infrastruktuurin käytön jatkuvuuden ylläpitämiseksi sekä arvio asiakkaiden positioiden siirrettävyydestä;
- 13) selvitys suunnitelman vaikutuksista laitoksen työntekijöihin sekä arvio tähän liittyvistä kustannuksista, selvitys suunnitelluista menettelyistä henkilökunnan kuulemiseksi kriisinratkaisumenettelyn aikana, ottaen tarvittaessa huomioon työmarkkinaosapuolten kanssa käytävää vuoropuhelua koskevat kansalliset järjestelmät;
- 14) tiedotusvälineille ja yleisölle tiedottamista koskeva suunnitelma;
- 15) laitokselle asetettu luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain 8 luvussa tarkoitettu omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimus ja sen saavuttamiseksi luvun 11 §:n mukaisesti asetettu määräaika;

16) tarvittaessa luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain 8 luvun 7 b §:n 4 tai 6 momentissa tai 7 c §:n 1 momentissa tarkoitettu omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimusta täydentävän vaatimuksen määrä ja sen saavuttamiseksi asetettu määräaika;

17) kuvaus toiminnoista ja järjestelmistä, jotka ovat olennaisia laitoksen operatiivisten toimintojen jatkuvan ylläpidon kannalta, mukaan lukien EU:n DORA-asetuksessa tarkoitettut verkko- ja tietojärjestelmät;

18) soveltuvin osin kaikki laitoksen esittämät näkemykset kriisinratkaisusuunnitelmasta.

Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta annetun lain 2 luvun 2 §:n 3 momentissa tarkoitetuissa tilanteissa viraston on otettava huomioon 1 momentin 15 ja 16 kohdassa tarkoitettua määräaikaan asettaessaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 11 luvun 6 d §:ssä säädetty ohjeellisen lisäpääomavaatimuksen täyttämiseksi asetettu määräaika.

4 §

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan 17 päivänä tammikuuta 2025.

Tällä asetuksella kumotaan luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusuunnitelmien laatimiseksi toimitettavista ja niihin sisällytettävistä tiedoista annettu valtiovarainministeriön asetus (1284/2014).

Helsingissä 18.12.2024

Elinkeinoministeri Wille Rydman

Neuvotteleva virkamies Matti Sillanmäki