

27.5.2008

8/391/2008

Julkinen

Talletussuojarahasto
Asiamies Johanna Palin
Bulevardi 28
00120 Helsinki

**RAHOITUSTARKASTUKSEN LAUSUNTO DANSKE BANK A/S:N
TALLETUSSUOJARAHASTOLLE TOIMITTAMASTA JÄSENHAKEMUKSESTA LISÄSUOJAN
SAAMISEKSI TALLETTAJILLE**

Talletussuojarahasto on 21.4.2008 päivämässään kirjeessä pyytänyt Rahoitustarkastukselta lausuntoa Danske Bank A/S:ltä (jäljempänä "Danske Bank") saamastaan uudesta, 16.4.2008 päivätystä hakemuksesta, jonka pankki on jättänyt saadakseen täydennetyksi Suomen sivukonttorinsa tallettajille annettavaa Tanskan talletussuojarahaston suojaa. Talletussuojarahasto on pyytänyt Rahoitustarkastusta kiinnittämään lausunnossa erityistä huomiota siihen, voidaanko hakijan kotivaltion suojaa pitää yhtä riittävänä kuin Suomen talletussuojarahaston suojaa.

Rahoitustarkastus antoi syksyllä 2007 aiemmasta Danske Bankin hakemuksesta lausunnon, että Tanskan talletussuojajärjestelmän tuottama suoja on asiakkaalle kokonaisuudessaan yhtä riittävä kuin Suomen talletussuojarahaston antama suoja. Tällöin Rahoitustarkastuksen käytössä ei kuitenkaan ollut Tanskan valvontaviranomaisen (Finanstilsynet) sittemmin vahvistamaa tietoa, että Tanskan talletussuojajärjestelmässä noudatettava ns. nettoutusmenettely on laskennallinen eikä lopullinen velkojen ja talletusten kuittaus.

Rahoitustarkastus esittää Danske Bankin uudesta hakemuksesta seuraavan lausunnon.

TALLETTAJAN SAAMAN SUOJAN VERTAILU

Lisäsuojan myöntämisen kannalta keskeistä on kotivaltion (Tanska) ja isäntävaltion (Suomi) talletussuojien vertailu Suomessa olevan sivukonttorin tallettajan näkökulmasta. EU:n lainsäädännön mukaan sivukonttoreille on annettava mahdollisuus täydentää kotivaltion talletussuojaa tilanteessa, jossa isäntävaltion suoja on kattavampi. Vastaavasti Suomen lain mukaan ulkomaisen pankin sivukonttori voi kuulua Suomen talletussuojarahastoon, jos sen kotivaltion suojaa ei voida pitää yhtä riittävänä kuin Suomen talletussuojarahaston antamaa suojaa. Talletussuojarahastoon kuuluvalle ulkomaisen luottolaitoksen sivukonttorille voidaan antaa lisäsuojaa siten, että suojat yhteensä ovat enintään 25 000 euroa per tallettaja.

Rahoitustarkastuksen saaman ja Tanskan valvontaviranomaisen (Finanstilsynet) vahvistaman tiedon mukaisesti tilanteessa, jossa tallettajalla on vain talletuksia eikä vastuita

27.5.2008

8/391/2008

Julkinen

pankille, Tanskan talletussuojajärjestelmän suoja on yksiselitteisesti Suomea parempi. Näissä tilanteissa lisäsuojalle ei ole edellytyksiä.

Vaikka Tanskan talletussuoja on nimellisesti korkeampi kuin Suomen, Tanskan talletussuojajärjestelmästä saatava suoja on laskennallisen nettoutuksen takia käytännössä heikompi niille tallettajille, joilla on myös luottoa maksukyvyttömäksi todetusta pankista (tallettajan suojaa määriteltäessä hänen talletuksistaan vähennetään hänellä samasta pankista olevat luotot). Menettelystä johtuen Tanskan järjestelmästä saatava korvaus on alhaisempi kuin Suomen järjestelmästä silloin kun talletusten ja samasta pankista olevien luottojen erotus on pienempi kuin 25 000 euroa. Tapauksissa, joissa asiakkaan luotot ovat vähintään yhtä suuret kuin talletukset, asiakas ei saisi Tanskan talletussuojajärjestelmästä lainkaan korvausta.

Edellä mainituissa tilanteissa Danske Bankin Suomessa olevan sivukonttorin tallettaja joutuisi suomalaisen pankin tallettajaa heikompaan asemaan, ellei hän saisi lisäsuojaa Suomen talletussuojajärjestelmästä. Näissä tilanteissa ei Tanskan talletussuojarahaston suoja voida pitää yhtä riittävänä kuin Suomen talletussuojarahaston suoja.

Muutoin kuin laskennallisen nettoutuksen osalta ei Danske Bank ole hakemuksessaan esittänyt, että Tanskan järjestelmän suoja olisi suomalaista suojaa vähäisempi. Finansstilsynetin vahvistaman informaation mukaan Tanskan järjestelmästä laskennallisen nettoutuksen vuoksi kattamatta jäänyt osuus talletuksista sekä asiakkaan luotot jäävät voimaan pankin velkoina ja saamisina. Niiden käsittelyä koskevat pankin konkurssitilanteissa Tanskan konkurssilainsäädännön säännökset.

TALLETUSSUOJARAHASTOJEN VÄLINEN SOPIMUS

Talletussuojadirektiivissä (liite 2) todetaan, että koti- ja isäntävaltion talletussuojajärjestelmät määrittelevät kahdenvälisesti sivukonttorin tallettajille maksettavia korvauksia koskevat menettelyt. Talletussuojadirektiivi ja kansallinen lainsäädäntö määrittävät myös aikarajat, joiden puitteissa talletussuojajärjestelmien on toimittava vähimmäissuojan toteuttamiseksi, kun talletuksia ei kyetä maksamaan. *Ottaen huomioon nämä lainsäädäntöihin sisältyvät periaatteet, tulisi Rahoitustarkastuksen mielestä löytää selkeät ratkaisut Tanskan ja Suomen talletussuojajärjestelmien välisellä sopimuksella Danske Bankin sivukonttorin tiettyjen asiakkaiden suojan nostamiseen Suomen talletussuojajärjestelmän tasolle sekä korvauksiin liittyviin käytännön menettelyihin.*

Talletussuojarahastojen välisen sopimuksen laatimisen tekevät haastavaksi Tanskan ja Suomen talletussuojajärjestelmien rakenteelliset erot sekä EU:n sääntelyn yleisluonteisuus. *Jos Suomen talletussuojarahasto myöntää lisäsuojan, olisi Rahoitustarkastuksen mielestä tarpeen pyrkiä huomioimaan rahastojen välisellä riittävän yksityiskohtaisella sopimuksella myös se, että Suomen rahaston lopulliset korvausvastuut eivät muodostuisi*

27.5.2008

8/391/2008

Julkinen

maksukyvyttömyystilanteessa ja lopullisessa konkurssimenettelyssä kohtuuttomiksi talletussuojadirektiivin ja muun EU-lainsäädännön kotivaltioperiaatteen sekä Suomen lainsäädännön näkökulmasta.

EU:n lainsäädännön lähtökohtana on kotivaltion tuottama talletussuoja sivukonttoreille ja se että kotivaltion valvontaviranomainen on pääasiallisessa vastuussa vakavaraisuusvalvonnasta. Korvausvastuut ja mahdollisuudet rajoittaa tallettajille aiheutuvia riskejä ennakkovalvonnan keinoin on siten molemmat keskitetty pankin kotivaltioon.

Talletussuojadirektiivissä on yleisesti noudatettavaksi vähimmäissuojatasoksi määritelty 20 000 euroa. Ilman korvausmenettelyä sekä korvauksen ja regressioikeuden määräytymistilanteita koskevaa sopimusta, jolla Suomen talletussuojarahaston riskiä rajoitetaan, voisi Suomen rahasto tietyissä tapauksissa joutua kattamaan kotivaltioperiaatteen vastaisesti kokonaan talletussuojasta aiheutuvan taloudellisen rasitteen sekä tietyissä muissa tapauksissa siitä merkittävän osan. Rahoitustarkastuksen näkemyksen mukaan talletusrahastojen välisen sopimuksen merkitystä kummankin rahaston rahoittaman suojan suuruudesta ei poista se, että talletussuojarahastolle syntyy korvaamiensa saamisten osalta saaminen pankilta.

Jos lisäsuoja myönnetään, Danske Bankin tulee maksaa lisäsuojan suuruutta vastaava vuosimaksu Suomen talletussuojarahastolle. Maksun periminen täydentävästä suojasta, ottaen huomioon kotivaltion rahoittaman suojan, on talletussuojadirektiivin mukainen oikeus.

RAHOITUSTARKASTUS

Jukka Vesala
apulaisjohtaja

Liisa Halme
apulaisjohtaja