

Määräykset ja ohjeet 2/2015

Elvytyssuunnitelmien laadinta ja varhainen puuttuminen, suositus ja ohjeet

Dnro

FIVA 7/01.00/2015

Antopäivä

15.10.2015

VoimaantulopäiväLuvut 2, 3 ja 4: 1.11.2015;
luvut 5 ja 6: 1.1.2016

+

FINANSSIVALVONTA

puh. 010 831 51

faksi 010 831 5328

etunimi.sukunimi@finanssivalvonta.fi

www.finanssivalvonta.fi

Lisätietoja

Instituutiovalvonta/Rahoitussektori



Määräysten ja ohjeiden oikeudellinen luonne

Määräykset

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Määräys”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan antamat määräykset. Määräykset ovat velvoittavia oikeussääntöjä, joita on noudatettava.

Finanssivalvonta antaa määräyksiä ainoastaan määräyksenantoon valtuuttavan lain säännöksen nojalla ja sen asettamissa rajoissa.

Ohjeet

Finanssivalvonnan määräys- ja ohjekokoelmassa ”Ohje”-otsikon alla esitetään Finanssivalvonnan tulkintoja lainsäädännön tai muun velvoittavan sääntelyn sisällöstä.

”Ohje”-otsikon alla on lisäksi suosituksia ja muita toimintaohjeita, jotka eivät ole velvoittavia. Ohjeissa on myös kansainvälisten ohjeiden ja suositusten noudattamista koskevat Finanssivalvonnan suositukset.

Ohjeen kirjoitustavasta ilmenee, milloin kyseessä on tulkinta ja milloin suositus tai muu toimintaohje. Ohjeiden kirjoitustapaa sekä määräysten ja ohjeiden oikeudellista luonnetta on selvitetty tarkemmin Finanssivalvonnan verkkopalvelussa.

[Finanssivalvonta.fi > Sääntely > Määräys- ja ohjekokoelma > Määräyskokoelman rakenne](#)

Sisällysluettelo

1	Soveltamisala ja määritelmät	4
	1.1 Soveltamisala	4
2	Suositus elvytyssuunnitelman laatimisesta	5
3	Ohje elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä eri skenaarioista	6
4	Ohje elvytyssuunnitelman määrällisistä ja laadullisista indikaattoreista	7
5	Ohje varhaisen puuttumisen käynnistävistä tekijöistä	8
6	Ohje tulkinnoista, milloin yhteisön katsotaan olevan lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan	9
7	Ohje direktiivin 2104/59/EU 23 artiklan mukaisten konsernin sisäisen rahoitustuen edellytysten täsmentämisestä	10
8	Ohje tietojen toimittamisesta tiivistelmänä tai koosteena direktiivin 2014/59/EU artiklan 3 kohdan soveltamiseksi	11
9	Muutoshistoria	12



1 Soveltamisala ja määritelmät

1.1 Soveltamisala

(1) Näitä ohjeita ja suositusta sovelletaan seuraaviin Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 4 §:ssä tarkoitettuihin toimilupavaltaviin:

- luottolaitoksiin ja sen konsolidointiryhmään kuuluvaan omistusyhteisöön sekä rahoituslaitokseen luottolaitoslain (610/2014) 8a luvun 1 §:n ja 8 §:n mukaisesti
- sijoituspalveluyrityksiin, jotka harjoittavat kaupankäyntiä rahoitusvälineillä omaan lukuun tai liikkeeseenlaskun takaamista sijoituspalvelulain (747/2012) mukaisesti ja näiden konsolidointiryhmään kuuluvaan omistusyhteisöön ja rahoituslaitokseen
- talletuspankkien yhteenliittymään talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain (599/2010) annetun lain 3 luvun 20 a §:n mukaisesti.

2 Suositus elvytyssuunnitelman laatimisesta

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) antoi 23.1.2013 suosituksen (EBA/REC/2013/02) elvytyssuunnitelmien laatimisesta Euroopan suurimmille pankkiryhmittymille. Suunnitelman laadintaa koskevaa ohjeistusta on täydennetty myöhemmin Euroopan Parlamentin ja Neuvoston direktiivillä 2014/59/EU.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa suosituksen soveltamisalaan kuuluvia yhteisöjä ja niiden muodostamia ryhmittymiä noudattamaan EBA:n suositusta elvytyssuunnitelmien rakenteen laadinnassa ja lisäksi ottamaan huomioon valtiovarainministeriön asetuksessa (1286/2014) esitetyt vaatimukset elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä tiedoista. EBA:n suositus on saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

3 Ohje elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä eri skenaarioista

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 18.7.2013 ohjeen elvytyssuunnitelmiin sisällytettävistä skenaarioista (EBA/GL/2014/06). Ohje on tullut voimaan 1.1.2015.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa ohjeen soveltamisalan piiriin kuuluvia yhteisöjä ja niiden muodostamia ryhmittymiä noudattamaan tässä ohjeessa esitettyjä skenaarioita koskevia vähimmäisvaatimuksia. EBA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

4 Ohje elvytyssuunnitelman määrällisistä ja laadullisista indikaattoreista

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 23.7.2014 ohjeet elvytyssuunnitelman laadullisten ja määrällisten indikaattoreiden vähimmäisvaatimuksista (EBA/GL/2015/02). Ohjetta sovelletaan 31.7.2015 alkaen.

OHJE (kohta 2)

- (2) Finanssivalvonta suositaa soveltamisalan piiriin kuuluvia yhteisöjä ja niiden muodostamia ryhmittymiä noudattamaan EBA:n antamaa ohjetta. EBA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.

5

Ohje varhaisen puuttumisen käynnistävästä tekijöistä

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 29.7.2015 ohjeen varhaisen puuttumisen käynnistävästä tekijöistä (EBA/GL/2015/03). Ohjetta sovelletaan 1.1.2016 alkaen.
- (2) Ohje on osoitettu valvoville viranomaisille eli EKP:n suorassa valvonnassa olevien laitosten osalta EKP:lle ja muiden laitosten osalta Finanssivalvonnalle.

OHJE (kohta 3)

- (3) Ohjeen kohdentamisesta riippumatta Finanssivalvonta suositaa soveltamisalaan kuuluvia yhteisöjä tutustumaan EBA:n ohjeeseen varhaisen puuttumisen toimenpiteiden käytön käynnistävästä tekijöistä ja ottamaan huomioon siinä esitetty elvytysuunnitelmia laatiessaan. EBA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.



6 Ohje tulkinnoista, milloin yhteisön katsotaan olevan lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 6.8.2015 tulkintaohjeen siitä, milloin yhteisön katsotaan olevan lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan direktiivin 2014/59/EU artiklan 32 kohdan 6 mukaan (EBA/GL/2015/07). Ohjetta sovelletaan 1.1.2016 alkaen.
- (2) Ohje on kohdistettu valvoville viranomaisille ja kriisintarkkailuviranomaisille. Valvovia viranomaisia ovat EKP:n suorassa valvonnassa olevien laitosten osalta EKP ja muiden laitosten osalta Finanssivalvonta. Kriisintarkkailuviranomaisina ovat EKP:n suoraan valvontaan kuuluvien osalta Kriisintarkkailuneuvosto ja muiden laitosten kohdalla Rahoitusvakuusvirasto.

OHJE (kohta 3)

- (3) Ohjeet koskevat myös direktiivin 2014/59/EU 81 artiklan 1 kohdan nojalla ohjeiden soveltamispiiriin kuuluvia yhteisöjä ja näiden ryhmittymiä, mikäli ne itse katsovat olevansa lähellä kaatumista tai todennäköisesti kaatuvan. Finanssivalvonta suosittelee ohjeen soveltamisalan piiriin kuuluvia yhteisöjä ja niiden muodostamia ryhmittymiä noudattamaan EBA:n antamaa ohjetta edellä mainitulta osin ja ottamaan huomioon huomiomaan siinä esitetty edellä tarkoitettussa tilanteissa. Laitoksiin ei kuitenkaan sovelleta niitä ohjeiden osia, joissa viitataan direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 1 kohdan b ja c alakohdassa asetettuihin kriisintarkkailuedellytyksiin. EBA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.



7 Ohje direktiivin 2104/59/EU 23 artiklan mukaisten konsernin sisäisen rahoitustuen edellytysten täsmäntämisestä

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 8.12.2015 ohjeen direktiivin 2104/59/EU 23 artiklan mukaisten konsernin sisäisen rahoitustuen edellytysten täsmäntämisestä. (EBA/GL/2015/17). Ohjetta sovelletaan 9.2.2016 alkaen.
- (2) Ohje on kohdistettu ohjeen soveltamisalan piiriin kuuluville yhteisöille sekä valvoville viranomaisille eli EKP:n suorassa valvonnassa olevien laitosten osalta EKP:lle ja muiden laitosten osalta Finanssivalvonnalle.

OHJE (kohta 3)

- (3) Finanssivalvonta suositaa ohjeen soveltamisalaan kuuluvia yhteisöjä ja niiden muodostamia ryhmittymiä noudattamaan EBA:n antamaa ohjetta. EBA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi.



8

Ohje tietojen toimittamisesta tiivistelmänä tai koosteena direktiivin 2014/59/EU 84 artiklan 3 kohdan soveltamiseksi

- (1) Euroopan pankkiviranomainen (EBA) on antanut 9.7.2016 ohjeen direktiivin 2014/59/EU 84 artiklan 3 kohdan soveltamiseksi. (EBA/GL/2016/03). Ohjetta sovelletaan 30.9.2016 alkaen.
- (2) Ohje on kohdistettu valvoville viranomaisille eli EKP:n suorassa valvonnassa olevien laitosten osalta EKP:lle ja muiden laitosten osalta Finanssivalvonnalle sekä tämän lisäksi kriisinratkaisuviranomaisille sekä muille viranomaisille ja henkilöille, jotka joutuvat kriisinratkaisun yhteydessä käsittelemään salassapidettäviä tietoja. Lisäksi ohje koskee asetuksessa (EU) N:O 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja finanssilaitoksia.

OHJE (kohta 7)

- (3) Finanssivalvonta suositaa ohjeen soveltamisalaan kuuluvia yhteisöjä ja niiden muodostamia ryhmittymiä noudattamaan EBA:n antamaa ohjetta. EBA:n ohjeet ovat saatavilla osoitteesta Finanssivalvonta.fi

9 Muutoshistoria

Näitä määräyksiä ja ohjeita on muutettu niiden voimaantulon jälkeen seuraavasti:

- lisätty uusi luku 7. Muutoksella on lisätty Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) antama uusi ohje konsernin sisäisen rahoitustuen edellytysten täsmentämisestä.
- Annettu 20.1.2016, voimaan 9.2.2016
- lisätty uusi luku 8. Muutoksella on lisätty Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) antama uusi ohje tietojen toimittamisesta tiivistelmänä tai koosteena direktiivin 2014/59/EU 84 artiklan 3 kohdan soveltamiseksi
- Annettu 5.9.2016, voimaan 30.9.2016