

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 20 december 2024

---

---

831/2024

## **Finansministeriets förordning om de uppgifter som ska lämnas in för upprättandet av kreditinstituts och värdepappersföretags resolutionsplaner och ingå i dem**

I enlighet med finansministeriets beslut föreskrivs med stöd av 2 kap. 3 och 4 § i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (1194/2014):

1 §

### *Tillämpningsområde*

I denna förordning föreskrivs det om de uppgifter som ska ingå i ett kreditinstituts och värdepappersföretags, nedan *institut*, resolutionsplaner och om den information och de redogörelser som ska lämnas in till Verket för finansiell stabilitet för upprättande och uppdatering av institutens resolutionsplaner.

2 §

### *Information som ska lämnas in för upprättandet av resolutionsplaner*

Verket för finansiell stabilitet har rätt att av ett institut få åtminstone följande uppgifter för upprättande och uppdatering av en resolutionsplan för ett institut:

- 1) en detaljerad beskrivning av institutets organisationsstruktur och en förteckning över institutets juridiska personer,
- 2) identifieringsuppgifter om aktieägarna samt varje aktieägares ägarandel och rösträtt i bolaget,
- 3) varje juridisk persons säte, verksamhetstillstånd och ledning,
- 4) en översikt över institutets kritiska funktioner och centrala affärsområden, samt betydande innehav av tillgångar, skulder och åtaganden kopplade till dessa funktioner och affärsområden, redovisat per juridisk person,
- 5) en detaljerad beskrivning av institutets struktur och samtliga juridiska personers skuldstruktur, indelat i åtminstone typer av och beloppen för kort- och långfristiga skulder och åtaganden samt skulder med och utan säkerhet samt efterställda skulder,
- 6) en redogörelse för institutets nedskrivningsbara skulder,
- 7) en redogörelse för säkerheter som institutet ställt, säkerheternas innehavare och var säkerheterna finns,
- 8) en redogörelse för institutets och dess juridiska personers åtaganden utanför balansräkningen, inklusive per kritiska funktioner och centrala affärsområden,
- 9) en redogörelse för institutets skyddsmekanismer och faktiska relevanta skydd, inklusive per juridisk person,
- 10) identifieringsuppgifter om institutets betydande motparter samt en analys av hur de största motparternas obestånd påverkar institutets finansiella situation,



11) en redogörelse för de system i vilka institutet har en siffermässigt betydande värdepappershandel, inklusive per juridisk person, kritiska funktioner och centrala affärsområden,

12) en redogörelse för de betalnings- och avvecklingssystem som institutet är part i, inklusive per juridisk person, kritiska funktioner och centrala affärsområden,

13) en detaljerad uppräknings- och beskrivning av institutets centrala informationssystem, däribland system för riskhantering, redovisning och finansiell och lagstadgad rapportering samt myndighetsrapportering, inklusive per juridisk person, kritiska funktioner och centrala affärsområden,

14) identifieringsuppgifter om ägarna till och upprätthållarna av de system som räknas upp i 13 punkten, tillhörande serviceavtal och eventuella datorprogram och system samt användarlicenser för dessa, samt identifieringsuppgifter om de kritiska tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster som avses i artikel 3.23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011, nedan *EU:s DORA-förordning*,

15) identifieringsuppgifter och översikter över juridiska personer, kopplingar och ömsesidigt beroende mellan de olika juridiska personerna, dvs. följande:

a) gemensam eller delad personal, gemensamma eller delade lokaler och system,

b) kapital-, finansierings- eller likviditetsarrangemang,

c) befintlig eller villkorad kreditexponering,

d) korsvisa garantiavtal, korsvisa arrangemang för säkerheter, korsvisa obeståndsklausuler och korsvisa nettningssavtal mellan dotterbolag,

e) risköverförings- och serviceavtal samt en transaktion som ingås mellan två koncerners företag för att helt eller delvis överföra den risk som är förenad med en annan transaktion som har ingåtts mellan ett företag i den ena koncernen och en tredje man,

16) tillsynsmyndighet och resolutionsmyndighet per juridisk person,

17) den ledamot i förvaltningsrådet, styrelsen eller det ansvariga organ som motsvarar dem som har ansvar för att tillhandahålla de uppgifter som är nödvändiga för att utarbeta institutets resolutionsplan, samt eventuella andra ansvariga personer för de olika juridiska personerna, kritiska funktioner och centrala affärsområden,

18) en beskrivning av institutets arrangemang för att säkerställa att Verket för finansiell stabilitet vid en eventuell resolution har tillgång till alla nödvändiga uppgifter som fastställs av Verket för finansiell stabilitet, för att kunna använda resolutionsverktygen och utöva resolutionsbefogenheterna,

19) alla avtal som institutet och dess juridiska personer har ingått med tredjeparter och som skulle kunna sägas upp till följd av ett beslut av Verket för finansiell stabilitet om användning av ett resolutionsverktyg och i vilken mån uppsägningen skulle kunna påverka användningen av resolutionsverktyget,

20) en beskrivning av möjliga kapitalkällor till stöd för resolution,

21) uppgifter om in-teckning av tillgångar, om likvida tillgångar, om poster utanför balansräkningen samt om redovisningspraxis,

22) resultaten av den testning av digital operativ motståndskraft som avses i kapitel IV i EU:s DORA-förordning.

### 3 §

#### *Information som ska ingå i en resolutionsplan*

Institutets resolutionsplan ska ange alternativ när det gäller användning av resolutionsverktygen och resolutionsbefogenheterna på institutet. Resolutionsplanen ska innehålla följande, kvantifierat när så är lämpligt och möjligt:

1) en sammanfattning av huvudinslagen i planen,

- 2) en sammanfattning av de väsentliga förändringar för institutet som inträffat sedan den senaste resolutionsinformationen lämnades in,
- 3) en beskrivning av hur kritiska funktioner och centrala affärsområden, i den utsträckning som krävs, skulle kunna avskiljas juridiskt och ekonomiskt från övriga funktioner för att säkerställa fortsatt verksamhet och digital operativ motståndskraft när institutet inte har finansiella förutsättningar att fortsätta sin verksamhet,
- 4) en uppskattning av tidsramen för att genomföra varje väsentlig del av planen,
- 5) en detaljerad beskrivning av bedömningen av avvecklingsmöjligheterna enligt 3 kap. 1 § i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (1194/2014),
- 6) en beskrivning av de åtgärder som krävs enligt 3 kap. 4 § i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och genom vilka sådana hinder för avvecklingsmöjligheter som konstaterats vid bedömning enligt 1 § i det kapitlet åtgärdas eller undanröjs,
- 7) en beskrivning av förfarandena för att fastställa värdet och möjligheten att sälja ut institutets kritiska funktioner, centrala affärsområden och tillgångar,
- 8) en detaljerad beskrivning av arrangemangen för att säkerställa att de uppgifter som krävs enligt 2 kap. 4 § i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag är aktuella och att de är tillgängliga för Verket för finansiell stabilitet,
- 9) en förklaring från Verket för finansiell stabilitet av hur resolutionsalternativen skulle kunna finansieras utan ett antagande om att institutet beviljas
  - a) extraordinärt offentligt finansiellt stöd förutom att den resolutionsfond som avses i 1 kap. 2 § 3 mom. i lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) eller EU:s gemensamma resolutionsfond som avses i artikel 67 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 används,
  - b) akut likviditetsstöd från centralbanker, eller
  - c) likviditetsstöd från centralbanker med icke standardmässiga villkor för säkerheter, löptider och räntesatser,
- 10) en detaljerad beskrivning av de olika resolutionsstrategier som skulle kunna tillämpas enligt de olika möjliga scenarierna samt de tillämpliga tidsfristerna,
- 11) en beskrivning av kritiska ömsesidiga beroenden,
- 12) en beskrivning av handlingsalternativen för att bevara tillgång till betalnings- och clearingtjänster och annan infrastruktur och en bedömning av överförbarheten för kunders positioner,
- 13) en analys av planens effekter på institutets anställda samt en bedömning av därmed förknippade kostnader, en beskrivning av planerade förfaranden för samråd med personalen under resolutionsprocessen, i tillämpliga fall med beaktande av nationella system för dialog mellan arbetsmarknadens parter,
- 14) en plan för kommunikation med media och allmänheten,
- 15) det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som har fastställts för institutet enligt 8 kap. i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och den tidsfrist för att uppfylla minimikravet som har fastställts enligt 11 § i det kapitlet,
- 16) vid behov beloppet av ett krav som kompletterar minimikravet för kapitalbasen och kvalificerade skulder enligt 8 kap. 7 b § 4 eller 6 mom. eller 7 c § 1 mom. i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag, och den tidsfrist för att uppfylla kravet som har fastställts,
- 17) en beskrivning av grundläggande operationer och system för kontinuerlig drift av institutets operativa processer, inklusive sådana nätverks- och informationssystem som avses i EU:s DORA-förordning,
- 18) i förekommande fall eventuella yttranden från institutet om resolutionsplanen.

831/2024

I de situationer som avses i 2 kap. 2 § 3 mom. i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag ska verket när det fastställer den tidsfrist som avses i 1 mom. 15 och 16 punkten beakta tidsfristen för det riktgivande tilläggskapitalkravet enligt 11 kap. 6 d § i kreditinstitutslagen (610/2014).

4 §

*Ikraftträdande*

Denna förordning träder i kraft den 17 januari 2025.

Genom denna förordning upphävs finansministeriets förordning om de uppgifter som ska lämnas in för upprättandet av kreditinstituts och värdepappersföretags resolutionsplaner och ingå i dem (1284/2014).

Helsingfors den 18 december 2024

Näringsminister Wille Rydman

Konsultativ tjänsteman Matti Sillanmäki