

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 20 december 2024

---

---

832/2024

## Finansministeriets förordning

### om omständigheter som ska beaktas vid bedömning av ett kreditinstituts och värdepappersföretags eller en koncerns avvecklings- och omorganiseringsmöjligheter

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

1 §

#### *Tillämpningsområde*

I denna förordning föreskrivs om omständigheter som Verket för finansiell stabilitet ska beakta vid bedömning av möjligheterna till avveckling och omorganisering av ett institut som avses i 3 kap. 1 § i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (1194/2014) och en koncern som avses i 3 kap. 2 § i den lagen.

2 §

#### *Omständigheter som ska beaktas vid bedömning av avvecklings- och omorganiseringsmöjligheter*

Vid bedömning av ett instituts eller en koncerns möjligheter till avveckling och omorganisering ska Verket för finansiell stabilitet beakta åtminstone följande omständigheter:

- 1) institutets förmåga att kartlägga de centrala affärsområdena och kritiska funktionerna för varje juridisk person,
- 2) anpassningen mellan juridiska strukturer och företagsstrukturer i förhållande till institutens centrala affärsområden och kritiska funktioner,
- 3) har institutet arrangemang för att organisera nödvändig personal, strukturer, finansiering, likviditet och kapital för att stödja och upprätthålla centrala affärsområden och kritiska funktioner,
- 4) kan serviceavtal som institutet ingått, inklusive kontraktsmässiga arrangemang om användningen av tjänster inom informations- och kommunikationsteknik, hävdas om institutet ställts under resolutionsförvaltning,
- 5) är institutets besluts-, styrnings- och tillsynsstruktur lämplig för att hantera och säkra efterlevnaden av institutets interna riktlinjer för servicenivåavtal,
- 6) har institutet förfaranden för att föra över tjänster som tillhandahållits tredjeparter inom ramen för ett servicenivåavtal, ifall kritiska funktioner eller centrala affärsområden skulle separeras,
- 7) finns det kontinuitetsplaner och åtgärder för att garantera fortsatt tillgång till betalnings- och avvecklingssystem,
- 8) garanterar ledningsinformationssystemen att Verket för finansiell stabilitet kan inhämta korrekta och fullständiga uppgifter om centrala affärsområden och kritiska funktioner för att påskynda beslutsprocessen,



- 9) förmår ledningsinformationssystemen tillhandahålla uppgifter som är väsentliga för att när som helst på ett effektivt sätt kunna försätta institutet i resolution även under mycket föränderliga förhållanden,
- 10) har institutet testat sina ledningsinformationssystem i det stressscenario som fastställts av Verket för finansiell stabilitet,
- 11) kan institutet garantera att dess ledningsinformationssystem kommer att fortsätta att fungera för både det berörda och det nya institutet, ifall de kritiska funktionerna och centrala affärsområdena avskiljs från övriga funktioner och affärsområden,
- 12) har institutet inrättat lämpliga förfaranden för att säkerställa att Verket för finansiell stabilitet får nödvändiga uppgifter för att identifiera insättare och de belopp som omfattas av insättningsgarantisystemen,
- 13) ifall koncernen använder koncerninterna säkerheter, tillhandahålls dessa säkerheter på marknadsvillkor och är riskhanteringssystemen för dessa säkerheter effektiva,
- 14) ifall koncernen tillämpar 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, görs dessa transaktioner på marknadsvillkor och är riskhanteringssystemen för denna transaktionsverksamhet effektiva,
- 15) ökar användningen av koncerninterna säkerheter eller tillämpningen av 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 spridningseffekten inom koncernen,
- 16) utgör koncernens juridiska struktur ett hinder för att resolutionsverktygen används på grund av antalet juridiska personer, koncernstrukturens komplexitet eller problem med att föra affärsområden till koncernbolag,
- 17) institutets antal och typ av nedskrivningsbara skulder,
- 18) ifall bedömningen omfattar ett holdingföretag med blandad verksamhet, skulle en resolution av sådana företag i koncernen som är institut eller finansiella institut få negativa konsekvenser för koncernens icke finansiella del,
- 19) förekomst av och stabilitet hos servicenivåavtal,
- 20) huruvida myndigheter i tredjeland har de nödvändiga resolutionsverktygen för att stödja resolutionsåtgärder från en EES-stats resolutionsmyndigheter, och omfattningen av samordnade åtgärder mellan en EES-stats resolutionsmyndigheter och myndigheter i ett tredjeland,
- 21) möjligheten att använda resolutionsverktyg på ett sätt som uppfyller resolutionsmålen med tanke på de tillgängliga verktygen och institutets struktur,
- 22) tillåter koncernstrukturen att Verket för finansiell stabilitet för att maximera värdet på koncernen som helhet avvecklar hela koncernen eller ett eller flera av dess företag, utan att orsaka en betydande direkt eller indirekt negativ effekt på det finansiella systemet, marknadens förtroende eller ekonomin,
- 23) de arrangemang och åtgärder genom vilka resolutionen kunde underlättas i fall där koncerner har dotterföretag som är etablerade i olika jurisdiktioner,
- 24) trovärdigheten i att använda resolutionsverktyg på ett sätt som uppfyller resolutionsmålen, med tanke på eventuella följder för borgenärer, motparter, kunder och anställda, och eventuella åtgärder som myndigheter i tredjeland kan vidta,
- 25) kan effekterna av institutets resolution på det finansiella systemet och på finansiella marknadens förtroende utvärderas tillräckligt,
- 26) kan resolutionen av institutet komma att ha en betydande direkt eller indirekt negativ effekt på det finansiella systemet, marknadens förtroende eller ekonomin,
- 27) skulle krisens spridning till andra institut eller de finansiella marknaderna kunna begränsas genom tillämpningen av resolutionsverktygen eller resolutionsbefogenheterna,

28) kunde resolutionen av institutet komma att ha en betydande skadlig effekt på betalnings- och avvecklingssystem,

29) den digitala operativa motståndskraften hos sådana nätverks- och informationssystem som avses 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 och som stöder institutets kritiska funktioner och centrala affärsområden, med beaktande av de rapporter om allvarliga incidenter relaterade till informations- och kommunikationsteknik och de resultat av testning av den digitala operativa motståndskraften som avses i den förordningen.

Det som i 1 mom. föreskrivs om ett institut tillämpas på sådana företagsenheter som avses i 1 kap. 1 § 2 mom. 1 och 2 punkten i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag vid bedömning av koncernens möjligheter till avveckling och omorganisering.

### 3 §

#### *Ikraftträdande*

Denna förordning träder i kraft den 17 januari 2025.

Genom denna förordning upphävs finansministeriets förordning om omständigheter som ska beaktas vid bedömning av ett kreditinstituts och värdepappersföretags eller en koncerns avvecklings- och omorganiseringsmöjligheter (1285/2014).

Helsingfors den 18 december 2024

Näringsminister Wille Rydman

Konsultativ tjänsteman Matti Sillanmäki