

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 26 november 2024

654/2024

Lag

om ändring av lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag (1194/2014) 8 kap. 7 § 3 mom., sådant det lyder i lag 234/2021,

ändras 1 kap. 3 § 1 mom. 30 punkten, 3 kap. 4 § 2 mom. och 4 mom. 13 punkten underpunkt b, 4 kap. 4 § 1 mom. och 5 § 4 mom., 6 kap. 1 § 1 och 11 mom. och 3 § 3 mom., 7 kap. 5 §, 8 kap. 3 § 3 mom., 7 § 1 och 4 mom., 7 a § 4 och 5 mom., 7 b § 1 och 3–5 mom., det inledande stycket i 7 mom., det inledande stycket i 8 mom. och det inledande stycket i 8 mom. 1 punkten, 7 c § 1 mom., 7 d § 2 mom., 7 e–7 g §, 9 § 2 mom., 10 § 2 mom. och 14 §, 12 kap. 8 § 2 mom. 3 punkten underpunkt a och 10 mom., 9 § 2 mom., 10 § 4 mom., 12 § 2 mom. och 13 § 1, 4 och 5 mom. och 6 mom. 4 punkten, 14 kap. 6 § 6 mom. och 18 kap. 1 § 1 mom.,

av dem 1 kap. 3 § 1 mom. 30 punkten, 3 kap. 4 § 2 mom. och 4 mom. 13 punkten underpunkt b, 4 kap. 5 § 4 mom., 6 kap. 1 § 1 och 11 mom. och 3 § 3 mom., 8 kap. 3 § 3 mom., 7 § 1 och 4 mom., 7 a § 4 och 5 mom., 7 b § 1, 4 och 5 mom., det inledande stycket i 7 mom., det inledande stycket i 8 mom. och det inledande stycket i 8 mom. 1 punkten, 7 c § 1 mom., 7 d § 2 mom., 7 e–7 g §, 9 § 2 mom., 10 § 2 mom. och 14 §, 12 kap. 8 § 2 mom. 3 punkten underpunkt a och 10 mom., 12 § 2 mom. och 13 § 1, 4 och 5 mom. och 6 mom. 4 punkten, 14 kap. 6 § 6 mom. och 18 kap. 1 § 1 mom. sådana de lyder i lag 234/2021, 7 kap. 5 § sådan den lyder i lag 406/2019 samt 8 kap. 7 b § 3 mom. sådant det lyder i lag 1208/2023, och

fogas till 2 kap. 6 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 234/2021, ett nytt 4 mom., till 8 kap. nya 7 h och 7 i § samt till 19 kap. en ny 1 a § som följer:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

3 §

Definitioner

I denna lag avses med

RP 92/2024
EkUB 13/2024
RSv 85/2024

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1174, (32024L1174), EUT L, 22.4.2024
Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU, (32014L0059), EUT 173, 12.6.2014, s. 190
Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/879, (32019L0879), EUT 150, 7.6.2019, s. 296
Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2036, (32022R2036), EUT 275, 25.10.2022, s. 1

30) *kvalificerade skulder* nedskrivningsbara skulder som uppfyller villkoren enligt 8 kap. 7 f § 1 mom. och enligt 8 kap. 7 h §, och finansiella instrument i supplementärkapital som uppfyller villkoren enligt artikel 72a.1 b i EU:s tillsynsförordning,

2 kap.

Resolutionsplan

6 §

Vad en koncernresolutionsplan ska innehålla

I koncernresolutionsplanen ska som resolutionsenheter identifieras finansiella holdingföretag som direkt eller indirekt innehar institut som är dotterföretag till ett holdingföretag med blandad verksamhet som är moderföretag. Också resolutionsåtgärderna ska avse här avsedda mellanvarande finansiella holdingföretag.

3 kap.

Bedömning av avvecklings- och omorganiseringsmöjligheter

4 §

Undanröjande av hinder för avveckling av ett institut och omorganisering av verksamheten

Institutet ska inom fyra månader efter att ha fått ett sådant meddelande som avses i 1 mom. för verket lägga fram ett förslag till åtgärder för undanröjande av hinder som verket konstaterat. Institutet ska dock inom två veckor efter att ha fått ett sådant meddelande som avses i 1 mom. för verket lägga fram förslag till åtgärder och en tidsplan för genomförandet av dessa, för att säkerställa att institutet efterlever det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som ställts på det samt det sammanlagda buffertkravet. I tidsplanen för genomförandet av de föreslagna åtgärderna ska hänsyn tas till orsakerna till det hinder som verket konstaterat. Institutet ska lägga fram förslaget inom två veckor, om ett väsentligt hinder för möjligheten till avveckling har sin grund i en situation där

1) institutet inte uppfyller minikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder utökat med det sammanlagda buffertkravet, trots att det uppfyller det sammanlagda buffertkravet, det buffertkrav enligt prövning som föreskrivs i 11 kap. 6 § i kreditinstitutslagen och minimikravet för kapitalbas enligt artikel 92.1 a–c i EU:s tillsynsförordning, eller

2) institutet inte uppfyller det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som föreskrivs i denna lag eller i EU:s tillsynsförordning.

Verket kan kräva att ett institut vidtar följande åtgärder för att undanröja hinder för avveckling av institutet eller omorganisering av dess verksamhet:

13) ändrar följande löptidsprofiler för efterlevnad av minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder:

b) för sådana kvalificerade skulder som avses i 8 kap. 7 f § 1 mom. och 7 h §.

Ställande av institut under resolutionsförvaltning

4 §

Offentliggörande av beslut om inledande av resolutionsförfarande

Om ett institut ställs under resolutionsförvaltning, ska i de fall som avses i 2 § en sammanfattning av beslutet och i övriga fall hela beslutet offentliggöras

- 1) på verkets webbsidor,
 - 2) på Finansinspektionens webbsidor,
 - 3) på det instituts webbsidor som är föremål för förfarandet, och
 - 4) på Europeiska bankmyndighetens webbsidor.
-

5 §

Resolutionsförvaltning av företag som hör till en grupp, av resolutionsgrupper och av en resolutionsgrupps medlemskreditföretag

Verket får ställa finansiella holdingföretag, blandade finansiella holdingföretag, holdingföretag med blandad verksamhet samt motsvarande företag som är moderföretag under resolutionsförvaltning, trots att de inte uppfyller villkoren för resolutionsförvaltning enligt 1 §, om

- 1) företaget är en resolutionsenhet,
- 2) företagets dotterföretag som är ett institut men inte en resolutionsenhet uppfyller villkoren enligt 1 § 1 mom.,
- 3) ett i 2 punkten avsett dotterföretags oförmåga att fortsätta sin verksamhet medför en risk för resolutionsgruppen, och
- 4) resolution av ett dotterföretag eller en resolutionsgrupp förutsätter åtgärder gentemot företaget.

6 kap.

Nedskrivning och konvertering av värdet på aktier, andelar och vissa andra balansposter samt indragning av aktier och andelar

1 §

Skyldighet att skriva ned det nominella värdet på poster i eget kapital samt att skriva ned och konvertera vissa andra balansposter

Verket ska utan dröjsmål efter det att ett institut har ställts under resolutionsförvaltning och värderats enligt 5 kap. 1 § besluta om täckande av institutets förluster samt indragning av aktier och andelar samt om nedskrivning och konvertering av i artikel 51 i EU:s tillsynsförordning avsett övrigt primärkapital eller i artikel 62 i den förordningen avsett supplementärkapital till finansiella instrument som hänförs till kärnprimärkapitalet. Verket ska täcka institutets förluster genom att skriva ned det nominella värdet på institutets aktier eller andelar och på andra poster i institutets eget kapital samt, under de förutsättningar som föreskrivs i 3 § i detta kapitel, det nominella värdet på aktier eller andelar och på andra poster som hänförs till det egna kapitalet i företag som hör till samma grupp som institutet, eller det bokföringsmässiga motvärdet om aktierna eller andelarna inte har något nominellt värde. Samtidigt ska verket dra in varje aktie- eller andelsägares aktier eller andelar,

om inte verket beslutar att aktierna eller andelarna ska överlåtas till sådana borgenärer vilkas fordringar i enlighet med denna lag har konverterats till finansiella instrument som hänförs till kärnprimärkapitalet. Om institutet, i enlighet med den värdering som gjorts enligt 5 kap., har ett positivt substansvärde, ska ägarandelen i existerande aktier och andra äganderättsinstrument spädas ut i betydande grad vid en konvertering av poster i institutets kapitalbas och av nedskrivningsbara skulder. Verket får i syfte att genomföra en konvertering av balansposter eller kvalificerade skulder som avses i detta moment förplikta institutet eller dess moderföretag att emittera nya aktier eller andelar till de befintliga aktieägarna eller innehavarna av kvalificerade skulder, förutsatt att 8 kap. 3 § 5 mom. iakttas vad gäller konverteringsförhållandet.

Vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. tillämpas också på sådana kvalificerade skulder som uppfyller de andra villkoren enligt 8 kap. 7 f § 1 mom. än de villkor enligt artikel 72c.1 i EU:s tillsynsförordning som gäller återstående löptid för skuldinstrument.

3 §

Nedskrivning av eget kapital och nedskrivning och konvertering av vissa andra balansposter i företag som hör till samma grupp

Verket ska fatta beslut om åtgärder enligt 1 § 1 mom. samtidigt för resolutionsenheten, för dess moderföretag och för andra moderföretag som hör till samma resolutionsgrupp och som inte är resolutionsenheter, om resolutionsenheten har förvärvat kvalificerade skulder, poster i eget kapital eller andra balansposter genom enheter inom samma resolutionsgrupp. Nedskrivningen och konverteringen ska då göras med avseende på dessa kvalificerade skulder, poster i eget kapital eller andra balansposter, och förlusterna ska överföras på resolutionsenheten.

7 kap.

Allmänna principer för resolutionsverktyg

5 §

Tillämpning av värdepappersmarknadslagstiftningen

Vad som i 3 kap. i värdepappersmarknadslagen föreskrivs om prospekt och innehållet i prospekt samt i 11 kap. i den lagen om offentliga uppköpserbjudanden och skyldighet att lämna erbjudanden, ska inte tillämpas vid överföring eller förvärv av aktier med stöd av bestämmelserna i 8–11 kap. i denna lag.

8 kap.

Skuldnedskrivning och konvertering av skulder till kapitalbasinstrument

3 §

Genomförande av nedskrivning och konvertering av skulder

Dessutom ska verket skriva ned skuldernas nominella värde och konvertera ett mot nedskrivningen svarande belopp till finansiella instrument som hänförs till kärnprimärkapitalet. Konvertering ska göras på ett sådant belopp som efter nedskrivningen av skuldernas bokföringsvärde enligt 2 mom. behövs för att öka institutets eller det tillfälliga institutets

kapitalbas till ett sådant tröskelvärde som gör det möjligt att trygga institutets eller det tillfälliga institutets verksamhet, marknadens förtroende samt uppfyllande av villkoren i institutets koncession för åtminstone ett år framåt.

7 §

Minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder

Ett institut ska i enlighet med 7 a–7 h § ständigt ha en kapitalbas och kvalificerade skulder som uppgår till ett sådant belopp som verket bestämmer och som beräknats i enlighet med 7 a § 1 mom. eller 7 d § 1 och 2 mom. Verket ska samråda med Finansinspektionen innan det fastställer kapitalkravet.

Verket ska när det fastställer kravet enligt 1 mom. beakta åtminstone

1) behovet att säkerställa uppnåendet av målen för resolutionen, inbegripet försättande av resolutionsgruppen i resolution med tillämpning av resolutionsverktygen på resolutionsenheten,

2) behovet att, i det fall att skulderna skrivs ned eller aktier, andelar eller andra balansposter skrivs ned eller konverteras, säkerställa att institutet, resolutionsenheten eller dess dotterföretag, som är institut men inte resolutionsenheter, har tillräckligt med kapitalbas och kvalificerade skulder för att täcka förlusterna och öka institutets kapitalbas till ett tröskelvärde som tryggar institutets eller det tillfälliga institutets fortsatta verksamhet och uppfyllandet av villkoren i dess koncession,

3) behovet att, i det fall att de kvalificerade skulderna inte i enlighet med resolutionsplanen skrivs ned eller konverteras eller överförs i sin helhet inom ramen för en partiell överföring av affärsverksamheten, säkerställa att resolutionsenheten har tillräckligt med kapitalbas och kvalificerade skulder för att täcka förlusterna och öka enhetens kapitalbas till ett tröskelvärde som tryggar enhetens fortsatta verksamhet och uppfyllandet av villkoren i dess koncession,

4) institutets eller resolutionsenhetens storlek, affärs- och finansieringsmodell, riskprofil, stabilitet och hur institutet eller resolutionsenheten främjar ekonomin,

5) vilka negativa konsekvenser det skulle få för den finansiella stabiliteten, övriga institut eller det finansiella systemet om institutets verksamhet upphör,

6) marknadsdjupet för resolutionsenhetens finansiella instrument som hänförs till kapitalbasen och efterställda kvalificerade instrument, prissättningen för sådana instrument och den tid som behövs för att genomföra transaktioner enligt beslutet,

7) beloppet av sådana kvalificerade skuldinstrument som uppfyller villkoren i artikel 72a i EU:s tillsynsförordning och som har en återstående löptid på mindre än ett år vid tidpunkten för beslutet om justering av minimikravet,

8) tillgången till och beloppet av sådana finansiella instrument som uppfyller villkoren i artikel 72a i EU:s tillsynsförordning, med undantag av artikel 72b.2 d i den förordningen,

9) huruvida det skuldbelopp som i 4 eller 5 § är undantaget från tillämpningen av nedskrivning eller konvertering och som, vid förmånsrättsordningen i ett konkursförfarande, rangordnas lika högt som eller under de högst rangordnade kvalificerade skulderna är betydande jämfört med resolutionsenhetens kapitalbas och kvalificerade skulder,

10) den inverkan som eventuella omorganiseringskostnader kan ha på resolutionsenhetens rekapitalisering.

7 a §

Fastställande av minimikravet

Resolutionsenheter ska uppfylla kraven enligt 1 mom. 1 och 2 punkten eller 7 b eller 7 h § på resolutionsgruppens konsoliderade nivå. Verket ska när det fastställer kravet vid behov beakta huruvida gruppens dotterföretag beläget utanför EES-staterna enligt gruppens resolutionsplan ska försättas i resolution separat.

Om värdet av de kvalificerade skulderna enligt verkets bedömning sannolikt inte skrivs ned med stöd av 5 § 2 mom. eller de sannolikt överförs i sin helhet inom ramen för en partiell överföring av affärsverksamheten, ska institutet uppfylla minimikravet med kapitalbasen eller kvalificerade skulder, som räcker till för att täcka beloppet av skulder som ställts utanför nedskrivningen samt för att säkerställa att kraven enligt 7 § 2 mom. uppfylls.

7 b §

Minimikravet för globala systemviktiga institut, större dotterföretag och andra stora institut

Minimikravet på en sådan resolutionsenhet som är ett globalt systemviktigt institut eller ett institut som ingår i ett sådant består av kraven enligt artiklarna 92a och 494 i EU:s tillsynsförordning och av de ytterligare krav som verket ställer i enlighet med 2 mom. i denna paragraf. Minimikravet på ett större dotterföretag som är etablerat i en EES-stat till ett globalt systemviktigt institut etablerat utanför EES-staterna består av kraven enligt artiklarna 92b och 494 i EU:s tillsynsförordning samt de ytterligare krav som verket ställer i enlighet med 2 mom. och som ska uppfyllas med kapitalbas och skulder som uppfyller villkoren enligt 7 f § 1 mom. och 14 kap. 6 § 5 mom.

Vid tillämpningen av 10 §, i de fall där fler än en globalt systemviktig enhet som tillhör samma globalt systemviktiga institut utgör resolutionsenheter eller enheter i tredjeland som skulle vara resolutionsenheter om de var etablerade i en EES-stat, ska resolutionsmyndigheterna beräkna det ytterligare kravet för varje resolutionsenhet och enhet i tredjeland samt för moderföretaget som är etablerat i en EES-stat som om moderföretaget utgjorde den enda resolutionsenheten inom det globala systemviktiga institutet.

Ett globalt systemviktigt institut samt en resolutionsenhet, på vilken 7 d § 1 eller 3 mom. tillämpas, ska utöver minimikravet uppfylla ett krav som utgör minst åtta procent av det totala beloppet av skulderna och kapitalbasen, med kapitalbasen, efterställda kvalificerade finansiella instrument eller de skulder som avses i 7 h § 4 mom. Verket får fastställa en lägre andel som krav, men den ska ändå vara större än det resultat som erhållits med den formel som föreskrivs i finansministeriets förordning, om villkoren i artikel 72b.3 i EU:s tillsynsförordning uppfylls. Närmare bestämmelser om hur det krav som kompletterar minimikravet ska beräknas utifrån det totala beloppet av skulderna och kapitalbasen med beaktande av eventuella avdrag enligt artikel 72b.3 i EU:s tillsynsförordning för fastställandet av ett lägre krav utfärdas genom förordning av finansministeriet.

Det krav som kompletterar minimikravet och som ska uppfyllas på det sätt som föreskrivs i 4 mom. kan för de resolutionsenheter som anges i 7 d § 1 mom. dock vara högst 27 procent av det totala riskexponeringsbeloppet, om

- 1) tillgång till finansieringsarrangemang inte övervägs som ett alternativ i resolutionsplanen för enheten, eller
- 2) minimikravet gör det möjligt för enheten att uppfylla de krav som anges i 6 § 4 eller 5 mom.

Med avvikelse från det som föreskrivs i 4 mom. får verket besluta att det krav som kompletterar minimikravet i sin helhet ska uppfyllas av de institut och enheter som avses där med kapitalbasen, efterställda kvalificerade finansiella instrument eller skulder som avses i 7 h § 4 mom., i den mån som summan av dem inte överstiger det som är högst av

Verket får tillämpa 7 mom. på högst 30 procent av alla institut och enheter som avses i 4 mom. Dessutom förutsätts det att minst ett av följande villkor uppfylls:

1) i den föregående bedömningen av möjligheten till avveckling har det identifierats väsentliga hinder för möjligheten till avveckling och

7 c §

Krav som kompletterar minimikravet för andra resolutionsenheter

Verket får besluta att andra än globala systemviktiga institut eller resolutionsenheter som avses i 7 d § utöver minimikravet, med kapitalbasen, efterställda kvalificerade finansiella instrument eller sådana skulder som avses i 7 h § 4 mom. ska uppfylla ett krav som är högst åtta procent av de totala skulderna och kapitalbasen eller det belopp som erhållits vid tillämpning av 7 b § 7 mom. 2 punkten. Verket får fatta ett sådant beslut, om

1) de icke-efterställda skulder som avses i 7 h § 1–3 mom. har samma förmånsrätt vid en konkurs som någon av de skulder vars nominella värde i enlighet med 4 eller 5 § inte kan skrivas ned,

2) det finns en risk för att nedskrivning eller konvertering av sådana icke-efterställda skulder som inte i 4 eller 5 § undantas från tillämpningsområdet för nedskrivning eller konvertering åsamkar borgenärerna större förluster än de skulle åsamkas vid ett konkursförfarande,

3) beloppet av kapitalbas och andra efterställda skulder inte överstiger det belopp som krävs för att säkerställa att borgenärer enligt 2 punkten inte åsamkas större förluster än de skulle åsamkas vid ett konkursförfarande.

7 d §

Minimikrav för nationellt stora kreditinstitut

Resolutionsenheter ska uppfylla kravet enligt 1 mom. med kapitalbasen, efterställda kvalificerade finansiella instrument eller de skulder som avses i 7 h § 4 mom.

7 e §

Minimikrav för dotterföretag

Ett sådant dotterföretag till en resolutionsenhet eller ett sådant dotterföretag till ett institut som är etablerat utanför EES-staterna som inte själv är en resolutionsenhet ska uppfylla minimikravet på individuell basis. Med avvikelse från 1 kap. 1 § 2 mom. kan verket förutsätta att också ett i det momentet avsett företag ska uppfylla minimikravet på individuell basis, om företaget är dotterföretag till en resolutionsenhet, men inte själv är en resolutionsenhet.

Med avvikelse från 1 mom. ska, om dotterföretaget till ett institut som är etablerat utanför EES-staterna samtidigt också är ett moderföretag som är verksamt i en EES-stat men inte själv är en resolutionsenhet, detta företag uppfylla minimikravet på gruppnivå.

Verket får i egenskap av resolutionsmyndighet för dotterföretaget med avvikelse från 1 mom. ställa ett minimikrav på gruppnivå för de dotterföretag som avses i momentet, om följande villkor är uppfyllda:

- 1) dotterföretaget innehas direkt av resolutionsenheten,
- 2) resolutionsenheten är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag som är ett moderföretag som är verksamt i en EES-stat,
- 3) både dotterföretaget och resolutionsenheten är etablerade i Finland och ingår i samma resolutionsgrupp,
- 4) resolutionsenheten innehar utöver det berörda dotterföretaget inte direkt några andra i 1 kap. 1 § 2 mom. avsedda företag som är dotterföretag, för vilka det har fastställts ett minimikrav enligt 7 § eller på vilka ett minimikrav enligt denna paragraf tillämpas, och
- 5) dotterföretaget skulle påverkas oproportionellt av avdragen enligt artikel 72e.5 i EU:s tillsynsförordning.

Dessutom får verket med avvikelse från 1 mom. fastställa ett minimikrav på gruppnivå för de dotterföretag som avses i det momentet, om det för dotterföretaget på gruppnivå har fastställts ett sådant buffertkrav enligt prövning som avses i 11 kap. 6 § i kreditinstitutslagen. Fastställandet av ett minimikrav för dotterföretaget på gruppnivå får inte leda till att det belopp som behövs för rekapitalisering av en underkoncern som omfattas av konsolideringen överskattas vid tillämpningen av 7 § 4 mom. 2 punkten. I bedömningen ska då också beaktas antalet institut som enligt resolutionsplanen ska bli föremål för ett insolvensförfarande och som omfattas av konsolideringen.

Vid tillämpningen av 3 och 4 mom. förutsätts det dessutom att det faktum att dotterföretaget iakttar minimikravet på gruppnivå inte väsentligt försämrar något av följande:

- 1) trovärdigheten och genomförbarheten hos koncernresolutionsstrategin,
- 2) dotterföretagets möjlighet att uppfylla sitt kapitalbaskrav efter utövandet av nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter,
- 3) överföring av koncernens interna förluster och rekapitalisering av koncernen, inbegripet nedskrivning och konvertering enligt 6 kap. 1 § av värdet på aktier, andelar och vissa andra balansposter i dotterföretaget eller i andra enheter som hör till resolutionsgruppen.

Verket får i egenskap av resolutionsmyndighet för dotterföretaget avvika från vad som i 1–5 mom. och 7 f § föreskrivs om dotterföretag, om

- 1) både dotterföretaget och moderföretaget eller resolutionsenheten ingår i samma resolutionsgrupp och de är registrerade och underkastade tillsyn i Finland,
- 2) resolutionsenheten eller moderföretaget uppfyller minimikravet i Finland på basis av den konsoliderade finansiella ställningen,
- 3) det inte finns några hinder eller förväntade hinder för att moderföretaget eller resolutionsenheten snabbt ska kunna överföra medel ur kapitalbasen eller återbetalningen av skulder till dotterföretaget, särskilt i en situation där resolutionsverktyg tillämpas på moderföretaget eller resolutionsenheten,
- 4) dotterföretaget leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper och moderföretaget eller resolutionsenheten med Finansinspektionens samtycke svarar för dotterföretagets åtaganden eller om dotterföretaget löper endast försumbara risker,
- 5) moderföretagets eller resolutionsenhetens förfaranden för bedömning, värdering och kontroll av risker omfattar även dotterföretaget,
- 6) moderföretaget eller resolutionsenheten har bestämmande inflytande i dotterföretaget på det sätt som avses i 1 kap. 5 § 1 mom. i bokföringslagen, och
- 7) dotterföretaget inte självt är en resolutionsenhet.

Minimikravet på ett dotterföretag som avses i denna paragraf ställs med iakttagande av det förfarande som föreskrivs i 10 § och i 14 kap.

Uppfyllande av minimikravet för dotterföretag

Institut som avses i 7 e § 1–4 mom. ska uppfylla minimikravet med kärnprimärkapital samt kapitalbas som emitterats till och förvärvats av enheter inom samma resolutionsgrupp, eller som emitterats till och förvärvats av enheter som inte ingår i samma resolutionsgrupp om nedskrivning eller konvertering av kapitalbasen inte inverkar på resolutionsenhetens bestämmande inflytande i dotterföretaget. Minimikravet kan utöver detta eller i stället för detta uppfyllas med skulder som uppfyller följande villkor:

1) skulden har emitterats till en resolutionsenhet som ingår i samma resolutionsgrupp och förvärvats av resolutionsenheten, antingen direkt eller indirekt, genom en annan enhet som ingår i samma resolutionsgrupp och som förvärvat skulden från institutet, eller skulden har emitterats till och förvärvats av en befintlig aktieägare som inte ingår i resolutionsgruppen, om nedskrivning eller konvertering av skulderna inte inverkar på resolutionsenhetens bestämmande inflytande i dotterföretaget,

2) skulden uppfyller kraven enligt artikel 72a i EU:s tillsynsförordning, utom i fråga om artikel 72b.2 b, c, k–m och artikel 72b.3–5 i den förordningen,

3) skulden rangordnas vid förmånsrättsordningen lägre än skulder som inte uppfyller de krav som avses i 1 punkten och som inte kan medräknas i kapitalbaskraven,

4) skuldens värde skrivs ned eller konverteras i enlighet med resolutionsplanen för resolutionsgruppen, och på så sätt att nedskrivningen eller konverteringen av värdet inte påverkar resolutionsenhetens bestämmande inflytande i dotterföretaget,

5) förvärvet av skulden har inte finansierats direkt eller indirekt av ett institut som avses i 7 e § 1–4 mom.,

6) det anges inte i skuldvillkoren att ett i 7 e § 1–4 mom. avsett institut skulle tillämpa köpoption, inlösen, återköp eller återbetalning i förtid, utom när institutet är försatt i likvidation eller konkurs,

7) skuldens ränta eller kapital kan inte avkortas i förtid, utom i samband med ett likvidations- eller konkursförfarande i ett institut som avses i 7 e § 1–4 mom.,

8) storleken på den ränta eller utdelning som ska betalas på skulden ändras inte beroende på kreditvärdigheten hos ett institut som avses i 7 e § 1–4 mom. eller dess moderföretag.

Verket får besluta att dotterföretagets minimikrav helt eller delvis uppfylls med en garanti som resolutionsenheten tillhandahåller, om

1) villkoren enligt 7 e § 6 mom. 1 och 2 punkten uppfylls,

2) garantibeloppet är minst lika stort som den andel som ersätter minimikravet,

3) garantin utlöses när det villkor av följande som infaller först uppfylls:

a) verket har fattat ett i 6 kap. 1 § avsett beslut om nedskrivning av det nominella värdet på poster i dotterbolagets kapital och om nedskrivning av kvalificerade skulder, eller

b) dotterföretaget kan inte betala sina skulder när de förfaller till betalning,

4) garantin säkerställs genom ett avtal om ställande av finansiell säkerhet som avses i 1 § i lagen om finansiella säkerheter (11/2004) till en andel på minst 50 procent av dess belopp,

5) de säkerheter som ställs för garantin uppfyller kraven i artikel 197 i EU:s tillsynsförordning, vilket efter nedsättningar är tillräckligt för att täcka den säkerhet som avses i 4 punkten i detta moment,

6) de säkerheter som ställs för garantin inte är intecknade och inte används som säkerhet för någon annan garanti,

7) säkerheternas löptid uppfyller kraven enligt artikel 72c.1 i EU:s tillsynsförordning, och

8) det inte finns några hinder för överföring av säkerheterna från resolutionsenheten till dotterföretaget, trots att resolutionsåtgärder vidtas i fråga om resolutionsenheten.

Resolutionsenheten ska, på begäran av verket, tillhandahålla ett oberoende juridiskt yttrande eller på annat sätt styrka att det inte finns några sådana hinder som avses i 2 mom. 8 punkten.

Om det för ett dotterföretag har fastställts ett minimikrav på gruppnivå med stöd av 7 e §, ska beloppet av dess kapitalbas och kvalificerade skulder innefatta följande skulder som i enlighet med 1 mom. i denna paragraf emitterats av ett dotterföretag som är etablerat i en EES-stat och som ingår i konsolideringen för det förstnämnda dotterföretaget:

1) skulder som emitterats till resolutionsenheten och förvärvats av den, antingen direkt eller indirekt, genom en annan enhet som ingår i samma resolutionsgrupp och som inte omfattas av konsolideringen för den enhet som uppfyller det konsoliderade minimikravet,

2) skulder som emitterats till en befintlig aktieägare som inte ingår i samma resolutionsgrupp.

Beloppet av de skulder som avses i 4 mom. får inte överstiga beloppet av minimikravet för det dotterföretag som ingår i konsolideringen, från vilket har dragits av

1) skulder som emitterats till en enhet som uppfyller minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder på konsoliderad basis och som förvärvats av den, antingen direkt eller indirekt, genom en annan enhet som ingår i samma resolutionsgrupp och som omfattas av konsolideringen för den enheten, och

2) beloppet av kapitalbas enligt 1 mom.

7 g §

Minimikrav för sammanslutningar av inlåningsbanker

Verket beslutar, med beaktande av resolutionsplanen för sammanslutningen av inlåningsbanker och särdragen i sammanslutningens inbördes ansvar, på vilka enheter inom sammanslutningen det minimikrav som föreskrivs i 7 och 7 a–7 d § ställs för att det ska säkerställas att sammanslutningen som helhet uppfyller kravet på gruppnivå samt hur de ska uppfylla kravet i överensstämmelse med resolutionsplanen.

Ett centralinstitut eller dess medlemskreditinstitut som inte självt är en resolutionsenhet ska uppfylla minimikravet på individuell basis. Dessutom ska en resolutionsenhet för vilken det efter prövning enligt 1 mom. inte på gruppnivå fastställs ett krav enligt 7 § 1 mom., 7 b § 1 mom. eller 7 d § 1 och 2 mom. uppfylla minimikravet på individuell basis.

Vad som i 7 e § 6 och 7 mom. och 7 f § föreskrivs om dotterföretag ska tillämpas också på sådana centralinstitut, medlemskreditinstitut och resolutionsenheter för vilka ett minimikrav fastställs på individuell basis på det sätt som föreskrivs i 2 mom.

Verket får besluta att helt eller delvis undanta ett centralinstitut eller dess medlemskreditinstitut från tillämpningen av 7 e § 6 och 7 mom. och 7 f §, om villkoren enligt 3 § 1–3 punkten i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker uppfylls och

1) centralinstitutet och institutet ingår i samma resolutionsgrupp,

2) minimikravet för medlemskreditinstitutet övervakas som en helhet grundat på deras konsoliderade bokslut,

3) resolutionsgruppen uppfyller minimikravet på gruppnivå på det sätt som föreskrivs i 1 mom., och

4) det inte finns några väsentliga hinder eller förväntade väsentliga hinder för överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder mellan centralinstitutet och medlemskreditinstitutet vid resolutionen.

7 h §

Kvalificerade skulder som ingår i minimikravet

Nedskrivningsbara skulder kan räknas med i det totala belopp av kapitalbas och kvalificerade skulder som avses 7 § 1 mom. endast om de uppfyller villkoren i artiklarna 72a–72c i EU:s tillsynsförordning, med undantag av artikel 72b.2 d i den förordningen.

Kvalificerade skulder för ett globalt systemviktigt institut utgörs med avvikelse från 1 mom. av kvalificerade skulder enligt definitionen i artiklarna 72a–72k i EU:s tillsynsförordning.

På skulder med inbäddade derivat som räknas med i det totala beloppet av kapitalbas och kvalificerade skulder tillämpas artikel 45b.2 i resolutionsdirektivet.

I det totala beloppet av resolutionsenhetens kapitalbas och kvalificerade skulder räknas med skulder som emitterats av ett dotterföretag inom samma resolutionsgrupp som resolutionsenheten och som tecknats av en sådan befintlig aktieägare i dotterföretaget som inte ingår i samma resolutionsgrupp endast om

- 1) skulderna emitterats i enlighet med 7 f § 1 mom.,
- 2) nedskrivning eller konvertering på det sätt som avses i 6 kap. 1 och 2 § inte inverkar på resolutionsenhetens bestämmande inflytande i dotterföretaget, och
- 3) skuldbeloppet är mindre än skillnaden mellan följande belopp:
 - a) summan som fås genom att addera de skulder som emitterats till resolutionsenheten och förvärvats av den, antingen direkt eller indirekt, genom en annan enhet som ingår i samma resolutionsgrupp samt beloppet av emitterad kapitalbas som avses i det inledande stycket i 7 f § 1 mom.,
 - b) minimikravet enligt 7 e § 1 och 2 mom. eller 7 g § 2 mom.

7 i §

Minimikrav för institut som ska bli föremål för insolvensförfarande

Verket fastställer inte ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt 7 § för ett institut som enligt resolutionsplanen ska försättas i likvidation eller konkurs eller som inte är en resolutionsenhet och på vilket nedskrivnings- och konverteringsbefogenheterna med avseende på skulder inte ska tillämpas enligt resolutionsplanen för resolutionsgruppen.

Med avvikelse från 1 mom. får verket fastställa ett minimikrav för ett institut som avses i det momentet på individuell basis, om verket anser att det är motiverat. Verket ska i sin bedömning beakta eventuella negativa effekter av ett instituts fallissemang för den finansiella stabiliteten, andra institut eller det finansiella systemet och insättningsgarantifonden. Minimikravet ska då överstiga det belopp som har bedömts vara tillräckligt för att täcka institutets förväntade förluster till fullt belopp.

Om verket har fastställt ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt 2 mom. för ett institut, ska kravet uppfyllas genom något eller flera av följande:

- 1) kapitalbas,
- 2) skulder som uppfyller kraven enligt artikel 72a i EU:s tillsynsförordning, med undantag av artikel 72b.2 b och d i den förordningen,
- 3) skulder som avses i 7 h § 3 mom. och som innehåller inbäddade derivat.

Om det i enlighet med 1 mom. inte har fastställts ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder för ett institut, behöver institutet inte ett sådant förhandstillstånd från verket som avses i artikel 77.2 eller artikel 78a i EU:s tillsynsförordning.

Ett instituts andelar i finansiella kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument som emitterats av dess dotterföretag ska inte dras av från institutets kvalificerade skulder enligt EU:s tillsynsförordning på det sätt som föreskrivs i artikel 72e.5 i den förordningen, om det i situationer som avses i 1 mom. inte har fastställts ett minimikrav för

kapitalbas och kvalificerade skulder för dotterföretaget. Avdrag från andelar i finansiella kapitalbasinstrument ska dock göras, om institutets andel av dessa finansiella instrument är minst sju procent av minimibeloppet av institutets kapitalbas och skulder som uppfyller villkoren enligt 7 f § 1 mom. och dotterföretaget är ett institut som ingår i samma resolutionsgrupp. Det förutsätts då dessutom att institutet inte självt är en resolutionsenhet, men är ett dotterföretag till en resolutionsenhet eller ett sådant dotterföretag till ett institut etablerat i ett tredjeland som skulle vara en resolutionsenhet om det var etablerat i en EES-stat.

9 §

Tillsyn över minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder

Verket får efter samråd med Finansinspektionen vidta någon av följande åtgärder, om ett institut inte uppfyller det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som avses i detta kapitel:

- 1) åtgärder för undanröjande av hinder för avveckling och för omorganisering av verksamheten i enlighet med 3 kap. 4 eller 5 §,
- 2) förbjuda vinstutdelning och annan utdelning av medel i enlighet med 12 kap. 13 §.

10 §

Samarbete med andra EES-staters resolutionsmyndigheter

I det gemensamma beslutet får det överenskommas, i det fall detta står i överensstämmelse med resolutionsplanen för resolutionsenheten, att dotterföretaget i stället för resolutionsenheten uppfyller en del av minimikravet med sådana finansiella instrument enligt 7 f § 1 mom. som har förvärvats av enheter som inte ingår i resolutionsgruppen.

14 §

Offentliggörande samt rapportering till verket och Europeiska bankmyndigheten

Instituten ska rapportera till verket och Finansinspektionen

- 1) en gång per halvår beloppet av kvalificerade skulder och det i det inledande stycket i 7 f § 1 mom. föreskrivna beloppet av kapitalbas,
- 2) en gång per år beloppet av andra nedskrivningsbara skulder, och
- 3) en gång per år sammansättningen av skulder och kapitalbas enligt 1 och 2 punkten, deras förmånsrättsordning vid konkurs samt huruvida lagstiftningen i ett tredjeland tillämpas på dem och huruvida de innehåller ett avtalsvillkor om erkännande av nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. ska ett institut rapportera de omständigheter som avses i det momentet på verkets eller Finansinspektionens begäran. Ett institut är inte skyldigt att rapportera beloppet av andra nedskrivningsbara skulder enligt 1 mom. 2 punkten, om institutet vid tidpunkten för rapporteringen innehar kapitalbas och kvalificerade skulder som avses i 1 mom. 1 punkten till ett belopp av minst 150 procent av det minimikrav som fastställts för institutet.

Ett institut ska minst en gång per år offentliggöra

- 1) den information som avses i 1 mom. 1 punkten samt i fråga om kvalificerade skulder och kapitalbas som avses i den punkten sammansättning och löptidsprofil samt förmånsrättsordning vid likvidation och konkurs, och

2) det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som fastställts i enlighet med detta kapitel.

Bestämmelserna i 1–3 mom. tillämpas inte på institut för vilka det i enlighet med 7 i § 1 mom. inte fastställs ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder eller för vilka ett sådant krav har fastställts med stöd av 7 i § 2 mom. Om verket i en situation enligt det momentet har fastställt ett minimikrav för ett institut, ska verket fastställa innehåll och tidsplan för institutets rapportering och offentliggörande i enlighet med 1 och 3 mom. i denna paragraf. Av institutet ska krävas endast sådan rapportering och sådant offentliggörande som behövs för övervakningen av att minimikravet iakttas.

Om resolutionsbefogenheter eller i 6 kap. 1 § föreskrivna nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter med avseende på skulder har utövats i fråga om institutet, ska institutet offentliggöra informationen i enlighet med 3 mom. i denna paragraf från och med den dag då institutet i enlighet med 11 § ska uppfylla det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som har fastställts i enlighet med detta kapitel.

Verket ska underrätta Europeiska bankmyndigheten om de minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som med stöd av detta kapitel fastställts för institutet.

12 kap.

Verkets befogenheter

8 §

Befogenhet att skjuta upp genomförandet av avtal

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. har verket motsvarande uppskovsrätt efter samråd med Finansinspektionen, om

3) uppskov är nödvändigt för att hindra att institutets finansiella ställning försämrats samt för att

a) göra en bedömning av ett allmänt intresse som avses i 4 kap. 1 § 1 mom. 3 punkten,

Vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. ska inte tillämpas på betalnings- och leveransskyldigheter där förmånstagare är avvecklingssystem som avses i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem, deltagare i sådana system, motsvarande avvecklingssystem i andra EES-stater eller deltagare i dem eller centralbanker, centrala motparter i en medlemsstat inom Europeiska unionen eller sådana centrala motparter från tredjeland som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten har godkänt med stöd av artikel 25 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

9 §

Befogenhet att begränsa möjligheter att göra säkerhetsrätt gällande

Vad som föreskrivs i 1 mom. gäller inte säkerhetsrätt inom avvecklingssystem som avses i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem eller deltagare i sådana system eller inom motsvarande avvecklingssystem i andra EES-stater eller deltagare i sådana system eller centralbankers säkerhetsrätter som avser tillgångar som ställts som säkerhet eller marginal för ett institut som har ställts under resolutionsförvaltning och inte heller centrala motparter i medlemsstater inom Europeiska unionen eller sådana centrala motparter från tredjeland som Europeiska värdepappers- och

marknadsmyndigheten har godkänt med stöd av artikel 25 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

10 §

Befogenhet att tillfälligt skjuta upp rätten att säga upp eller häva avtal

Vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. ska inte tillämpas på avvecklingssystem som avses i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem eller deltagare i sådana system eller på motsvarande avvecklingssystem i andra EES-stater eller deltagare i sådana system och inte heller på centralbanker, centrala motparter i medlemsstater inom Europeiska unionen eller sådana centrala motparter från tredjeland som Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten har godkänt med stöd av artikel 25 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

12 §

Avtalsenligt erkännande av anståndsbefogenheter

Ett avtalsvillkor som avses i 1 mom. ska tas med i alla finansiella avtal

- 1) som medför en ny förpliktelse eller en väsentlig ändring av en befintlig förpliktelse, och
- 2) genom vilka överenskommelse träffas om att häva det finansiella avtalet eller göra säkerhetsrätt gällande.

13 §

Begränsning av utdelningen

Verket kan förbjuda ett institut att dela ut mer än det högsta utdelningsbara belopp som avser minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt 3 mom. Verket kan förbjuda utdelning trots att institutet uppfyller det sammanlagda buffertkravet, det buffertkrav enligt prövning som föreskrivs i 11 kap. 6 § i kreditinstitutslagen och minimikravet för kapitalbas enligt artikel 92.1 a–c i EU:s tillsynsförordning, om det dock inte uppfyller minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt 8 kap. 7 a § 1 mom. 1 punkten och 7 b § 1 mom. i denna lag utökat med det sammanlagda buffertkravet. Om institutet befinner sig i en sådan situation ska det omedelbart underrätta verket.

Som kapitalbas enligt 3 mom. som ska räknas med för att täcka det sammanlagda buffertkravet betraktas vid tillämpningen av denna paragraf sådant primärkapital som inte används för att täcka minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt artikel 92a i EU:s tillsynsförordning och 8 kap. i denna lag och som beräknas i procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet som har beräknats i enlighet med artikel 92.3 i EU:s tillsynsförordning.

Som utdelningsbara medel enligt 3 mom. betraktas den del av den föregående och innevarande räkenskapsperiodens vinst som inte har räknats som en post i kärnprimärkapitalet och med avdrag för den genomförda utdelningen, annan utbetalning av medel och den la-

tenta skatteskulden. Från det högsta utdelningsbara belopp som bestäms i enlighet med 3 mom. avdras dessutom den genomförda utdelningen och annan utbetalning av medel.

Verket ska efter samråd med Finansinspektionen utan onödigt dröjsmål bedöma huruvida det meddelar ett förbud enligt 1 mom. med beaktande av samtliga följande omständigheter:

4) huruvida oförmågan att ersätta skulder som inte längre uppfyller de kvalificerings- eller löptidskriterier som fastställs i artiklarna 72b och 72c i EU:s tillsynsförordning eller i 8 kap. 7 f § 1 mom. eller 7 h § i denna lag är idiosynkratisk eller beror på marknadsomfattande störningar,

14 kap.

Koncernresolution

6 §

Europeiska resolutionskollegier

Om kollegiet godkänner den globala resolutionsstrategin och dotterföretag i EES-staterna eller ett moderföretag i en EES-stat och dess dotterföretag enligt strategin inte är resolutionsenheter, ska ett dotterföretag som är etablerat i en EES-stat eller moderföretaget som är verksamt i en EES-stat uppfylla minimikravet enligt 7 e § 1 eller 2 mom. genom att emittera sådana tillgångar eller skulder som avses i 7 f § 1 mom. till moderföretaget som är etablerat i ett tredjeland eller till dess dotterföretag som är etablerade i samma land eller till andra enheter. Om ett moderföretag som är verksamt i en EES-stat uppfyller detta minimikrav, ska det göra det på gruppnivå.

18 kap.

Administrativa påföljder

1 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift påförs för försummelse eller överträdelse av bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen och dessutom för försummelse eller överträdelse av bestämmelserna i 2 kap. 4 § i denna lag, som gäller uppgifter som behövs för upprättande av en resolutionsplan, och av den bestämmelse i 4 kap. 1 § 5 mom. som gäller skyldighet att meddela Finansinspektionen samt för underskridande av det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som fastställts i enlighet med 8 kap.

654/2024

19 kap.

Särskilda bestämmelser

1 a §

Holdingföretags konkurs och likvidation

Verket ska besluta att försätta ett företag som avses i 1 kap. 1 § 2 mom. i likvidation eller hos domstol ansöka om försättande av företaget i konkurs, om villkoren för ställande av företaget under resolutionsförvaltning enligt 4 kap. 1 § 1 mom. 1 och 2 punkten är uppfyllda men verket beslutar att inte ställa företaget under resolution eftersom det inte anses att det behövs för att säkerställa ett viktigt allmänt intresse i enlighet med 3 punkten i det momentet. Verket ska också besluta att försätta ett företag i likvidation eller ansöka om att det ska försättas i konkurs, om den nämnd som avses i artikel 42 i EU:s resolutionsförordning i enlighet med artikel 18.8 i den förordningen inte ställer företaget under resolutionsförvaltning. Verket ska samråda med Finansinspektionen innan det beslutar om försättande i likvidation eller ansöker om försättande i konkurs. Likvidationen börjar när verket har fattat sitt beslut.

Denna lag träder i kraft den 27 november 2024.

Helsingfors den 22 november 2024

Republikens President

Alexander Stubb

Näringsminister Wille Rydman