

# SUOMEN SÄÄDÖSKOKOELMA

Julkaistu Helsingissä 30 päivänä kesäkuuta 2015

---

---

812/2015

## Laki

### rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain 5 luvun muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) 5 luvun 4 §:n 1 momentti  
ja  
*lisätään* 5 luvun 5 §:ään uusi 7—9 momentti ja lakiin uusi liite seuraavasti:

5 luku

#### Talletussuoja

4 §

##### *Talletussuojamaksu ja talletussuojajärjestelmän liittymismaksu*

Jos talletussuojarahaston varojen määrä laskee alle 3 §:ssä säädetyn määrän, talletuspankin on vuosittain suoritettava virastolle 5 §:n mukaisesti laskettu talletussuojamaksu, joka on käytettävä talletussuojarahaston kartuttamiseen 3 §:n mukaiselle vähimmäistasolle. Virasto voi päättää, että talletussuojarahaston vähimmäistasosta enintään 30 prosenttia muodostuu talletuspankkien maksusitoumuksista.

5 §

##### *Talletussuojamaksun määrä*

Sen estämättä, mitä 1 momentissa säädetään, virasto voi laskea mainitussa momentissa tarkoitettut riskit myös muulla kuin EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaisella menetelmällä. Viraston on tällöin riskiä arvioidessaan otettava huomioon laajasti talletuspankin toimintaan liittyvät riskit liitteen mukaisesti. Viraston on arvioitava talletuspankin riskejä seuraavilla tekijöillä ja niitä kuvaavilla mittareilla:

- 1) pääoma, joka muodostuu talletuspankin omavaraisuusasteesta ja vakavaraisuusasteesta;
- 2) maksuvalmius ja varainhankinta, jotka muodostuvat talletuspankin maksuvalmiudesta sekä pysyvän varainhankinnan määrästä;
- 3) varojen laatu, joka muodostuu talletuspankin järjestämättömien saamisten osuudesta;

HE 1/2015  
TaVM 1/2015  
EV 3/2015

4) liiketoimintamalli ja johtaminen, jotka muodostuvat talletuspankin riskipainotetuista taseeristä ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista suhteessa yhteenlaskettuihin varoihin;

5) talletussuojarahastolle mahdollisesti aiheutuvat tappiot, jotka muodostuvat talletuspankin niistä varoista, jotka eivät ole vakuuskäytössä, suhteessa korvattaviin talletuksiin.

Jos virasto käyttää 7 momentissa tarkoitettua menetelmää, sen on vahvistettava jokaiselle talletuspankille kokonaisriskimittari yhdistämällä mainitussa momentissa tarkoitetut riskimittarit liitteessä tarkoitettujen menetelmien ja painotusten mukaisesti. Viraston on vahvistettava jokaisen talletuspankin vuotuinen talletussuojamaksu kertomalla vuotuinen perusrahoitusosuus riskikorjauksen kertoimella liitteen menetelmien mukaisesti. Riskikorjauksen kertoimen on oltava 0,75—1,5.

Jos talletuspankin Finanssivalvonnalle toimittama taloudellisen tiedon raportti tai vakavaraisuusraportti eivät sisällä liitteessä tarkoitettuun riskimittariin tarvittavia tietoja eikä riskimittarin määritelmää ole riittävässä määrin EU:ssa yhdenmukaistettu, mittaria ei sovelleta. Muut riskimittarit mitataan tällöin uudelleen niiden liitteen mukaisiin painoihin siten, että painojen summa on yksi.

---

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2015.

Helsingissä 26 päivänä kesäkuuta 2015

**Tasavallan Presidentti**

**Sauli Niinistö**

Valtiovarainministeri Alexander Stubb

**Talletussuojamaksujen laskentamenettely****VAIHE 1****Yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden määritelmät**

Yksittäiset riskejä kuvaavat mittarit määräytyvät seuraavalla tavalla:

Riskitekijä	Mittari	Määritelmä
Pääoma	Omavaraisuusaste	$\frac{\text{Ensisijaiset omat varat}}{\text{Varojen kokonaismäärä}}$ Määritelmä luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013, jäljempänä <i>EU:n vakavaraisuusasetus</i> , 429 artiklan ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 muuttamisesta vähimmäisomavaraisuusasteen osalta annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/62 mukaisesti.
Pääoma	Vakavaraisuusaste	$\frac{\text{Omat varat}}{\text{Vaaditut omat varat}}$ Vaaditut omat varat sisältävät myös Finanssivalvonnan luottolaitostoiminnasta annetun lain 11 luvun 10 §:n nojalla asettamat vaatimukset.
Maksuvalmius ja varainhankinta	Pysyvän varainhankinnan määrä	Pysyvällä varainhankinnalla tarkoitetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 413 artiklassa tarkoitettua varainhankintaa.
Maksuvalmius ja varainhankinta	Maksuvalmius	Maksuvalmiudella tarkoitetaan EU:n vakavaraisuusasetuksen 412 artiklan ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 täydentämisestä luottolaitosten maksuvalmiusvaatimuksen osalta annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2015/61 mukaista maksuvalmiutta.
Varojen laatu	Järjestämättömien saamisten osuus	$\frac{\text{Järjestämättömät saamiset}}{\text{Luottojen ja velkainstrumenttien kokonaismäärä}}$
Liiketoimintamalli ja johtaminen	Riskipainotetut tase-erät ja taseen ulkopuoliset sitoumukset suhteessa yhteenlaskettuihin varoihin	$\frac{\text{Riskipainotetut tase-erät ja taseen ulkopuoliset sitoumukset}}{\text{Varojen kokonaismäärä}}$ EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaisesti.
Talletussuojarahastolle mahdollisesti koituvat tappiot	Varat, jotka eivät ole vakuuskäytössä	$\frac{\text{Varojen kokonaismäärä} - \text{vakuussidonnaiset varat}}{\text{Korvattavat talletukset}}$

**VAIHE 2****Yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden jakaminen riskiluokkiin ja luokkien saamat arvot**

Kunkin talletuspankin raportoimat yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden havainnot jaetaan viiteen luokkaan siten, että riskiluokkaan 1 kuuluu se viidennes havainnoista, jotka saavat pienimmän arvon kaikkien talletuspankkien raportoimista havainnoista. Riskiluokkaan 2 kuuluu se viidennes havainnoista, jotka saavat seuraavaksi pienimmät arvot ja näin jatketaan, kunnes riskiluokkaan 5 kuuluu se viidennes yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden havainnoista, jotka saavat korkeimmat arvot.

Jos talletuspankkien lukumäärää ei voida jakaa tasan luokkien lukumäärällä, lisätään yksi havainto kuhunkin riskiluokkaan alimmasta luokasta lähtien.

Kuhunkin riskiluokkaan kuuluvat havainnot saavat seuraavat alustavat arvot:

Riskiluokka	Riskiarvo, $x_k$
1	0
2	25
3	50
4	75
5	100

**VAIHE 3****Yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden keskinäinen painotus ja kunkin talletuspankin kokonaisriskejä kuvaavan mittarin laskeminen**

Kutakin yksittäistä riskejä kuvaavaa mittaria painotetaan ja sen etumerkki kokonaisriskejä kuvaavan mittarin laskemisessa määräytyy seuraavasti:

Yksittäinen riskejä kuvaava mittari, $k$	Painoarvo, $A_k$	Etumerkki
Omavaraisuusaste	0,13	-
Vakavaraisuusaste	0,13	-
Pysyvän varainhankinnan määrä	0,13	-
Maksuvalmius	0,13	-
Järjestämättömien saamisten osuus	0,20	+
Riskipainotetut tase-erät ja taseen ulkopuoliset sitoumukset suhteessa yhteenlaskettuihin varoihin	0,09	+
Varat, jotka eivät ole vakuuskäytössä	0,19	-

Niiden yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden  $k$ , joiden etumerkki on negatiivinen, lopullinen arvo määräytyy seuraavasti:

$$\tilde{X}_k = 100 - x_k$$

Kunkin talletuspankin  $i$  kokonaisriskiä kuvaava mittari  $RI_i$  saadaan, kun lasketaan yhteen kunkin talletuspankin yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden lopulliset arvot, jotka on kerrottu kunkin yksittäisen riskejä kuvaavan mittarin painoarvolla  $A_k$ :

$$RI_i = \sum_{k=1}^n A_k \tilde{X}_{ki}$$

missä  $n$  on yksittäisten riskejä kuvaavien mittareiden lukumäärä.

#### VAIHE 4

##### Riskien painotus talletussuojamaksuissa ja maksujen määräytyminen

Jotta riskit painottuvat talletussuojamaksuissa niin, että enimmillään riskit voivat kasvattaa maksun 1,5-kertaiseksi tai supistaa maksun 0,75-kertaiseksi verrattuna korvattavien talletusten määrään perustuvaan maksuun, kunkin talletuspankin riskejä kuvaava mittari on skaalattava seuraavasti:

$$\widetilde{RI}_i = (1,5 - 0,75) * \frac{RI_i - \min RI}{\max RI - \min RI} + 0,75$$

Kunkin talletuspankin talletussuojamaksu määräytyy seuraavasti:

$$M_i = \widetilde{RI}_i * KT_i * TT * \mu$$

missä  $KT_i$  on kunkin talletuspankin osuus korvattavista talletuksista ja  $TT$  on kunkin vuoden tavoitetaso yhteenlasketuille talletussuojamaksuille.  $\mu$  on mukautusmittari, joka on kunakin vuonna sama kaikille talletuspankeille.  $\mu$  määräytyy siten, että yhteenlasketut talletussuojamaksut saavuttavat kunakin vuonna niille lasketun tavoitetason.