

Föreskrifter och anvisningar 2/2015

Utarbetande av återhämtningsplaner samt tidigt ingripande

Dnr

FIVA 7/01.00/2015

Utfärdade

14.10.2015

Gäller från

kapitel 2 och 4: 1.11.2015
kapitel 5 och 6: 1.1.2016
kapitel 8: 9.2.2016
kapitel 9: 30.9.2016
kapitel 3 och 5: 18.2.2022

FINANSINSPEKTIONEN

telefon 010 831 51

fax 010 831 5328

fornamn.efternamn@fiva.fi

www.finansinspektionen.fi

Närmare upplysningar

Juridik inom banktillsyn/Finanstillsyn



Den juridiska karaktären av föreskrifter och anvisningar

Föreskrifter

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras föreskrifterna under rubriken "Föreskrift". Föreskrifterna är bindande rättsregler, som måste följas.

Finansinspektionen meddelar föreskrifter endast med stöd av och inom ramen för rättsliga bestämmelser som ger Finansinspektionen behörighet att ge ut föreskrifter.

Anvisningar

I Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar presenteras under rubriken "Anvisning" Finansinspektionens tolkningar av innehållet i lagar eller andra bindande bestämmelser.

Under denna rubrik presenteras också rekommendationer och andra verksamhetsanvisningar som inte är bindande. Vidare upptas här Finansinspektionens rekommendationer om hur internationella anvisningar och rekommendationer ska följas.

Av formuleringen av anvisningen framgår när det är fråga om en tolkning och när det är fråga om en rekommendation eller annan verksamhetsanvisning. Formuleringen av anvisningarna och den juridiska karaktären av föreskrifterna och anvisningarna förklaras närmare på Finansinspektionens webbplats.

[Finansinspektionen.fi>Regelverk>Föreskriftssamling>Föreskriftssamlingens struktur](http://finansinspektionen.fi/Regelverk/Foreskriftssamling/Foreskriftssamlingens_struktur)

Innehåll

1	Tillämpningsområde och definitioner	4
	1.1 Tillämpningsområde	4
2	Rekommendation om upprättande av återhämtningsplan	5
3	Anvisningar om olika scenarier som ska användas i återhämtningsplaner	6
4	Anvisningar om kvalitativa och kvantitativa indikatorer för återhämtningsplaner	7
5	Anvisningar om faktorer som ska utlösa åtgärder för tidigt ingripande	8
6	Anvisningar om tolkningen av de omständigheter under vilka ett institut ska anses falla eller sannolikt komma att falla	9
7	Anvisningar om villkor för finansiellt stöd inom koncerner enligt artikel 23 i direktiv 2014/59/EU	10
8	Anvisningar om tillhandahållande av information i sammandrag eller sammanställning i den mening som avses i artikel 84.3 i direktiv 2014/59/EU	11
9	Ändringshistorik	12



1 Tillämpningsområde och definitioner

1.1 Tillämpningsområde

(1) Dessa anvisningar tillämpas på följande auktoriserade tillsynsobjekt enligt 4 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008):

- kreditinstitut, holdingföretag som hör till ett kreditinstituts finansiella företagsgrupp samt finansiella institut i enlighet med 8a kap. 1 § och 8 § i kreditinstitutslagen (610/2014)
- värdepappersföretag som bedriver handel med finansiella instrument för egen räkning eller garantiverksamhet för finansiella instrument i enlighet med lagen om investeringstjänster (747/2012) samt holdingföretag och finansiella institut som hör till ett värdepappersföretags finansiella företagsgrupp
- en sammanslutning av inlåningsbanker i enlighet med 3 kap. 20 a § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

2 Rekommendation om upprättande av återhämtningsplan

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) utfärdade den 23 januari 2013 en rekommendation (EBA/REC/2013/02) om utarbetande av återhämtningsplaner för de största bankkonglomeraten i Europa. Anvisningarna om utarbetande av planer har senare kompletterats med Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU.

A NVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som hör till rekommendationens tillämpningsområde och de grupper som dessa bildar iakttar EBAs rekommendation vid utarbetandet av återhämtningsplanernas struktur och att de dessutom beaktar kraven i finansministeriets förordning (1286/2014) på uppgifter som ska framgå av återhämtningsplaner. EBAs rekommendation finns på adressen Finansinspektionen.fi.

3

Rekommendation avseende täckningen av enheter i koncernåterhämtningsplanen

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 1 januari 2018 en rekommendation (EBA/REC/2017/02) avseende täckningen av enheter i koncernåterhämtningsplanen.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som hör till rekommendationens tillämpningsområde och de grupper som dessa bildar följer EBAs rekommendation avseende täckningen av enheter i koncernåterhämtningsplanen. EBAs rekommendation finns på adressen Finansinspektionen.fi.



4

Anvisningar om olika scenarier som ska användas i återhämtningsplaner

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 18 juli 2014 riktlinjer om olika scenarier som ska användas i återhämtningsplaner (EBA/GL/2014/06). Riktlinjerna trädde i kraft den 1 januari 2015.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som hör till anvisningarnas tillämpningsområde och de grupper som dessa bildar iakttar minimikraven i fråga om de scenarier som presenteras i riktlinjerna. EBAs riktlinjer finns på adressen Finansinspektionen.fi.



5

Anvisningar för indikatorer för återhämtningsplaner

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 9 november 2021 riktlinjer för indikatorer för återhämtningsplaner (EBA/GL/2021/11). Riktlinjerna tillämpas från och med den 18 februari 2022.

ANVISNING (stycke 2)

- (2) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som hör till anvisningarnas tillämpningsområde och de grupper som dessa bildar iakttar EBAs riktlinjer. EBAs riktlinjer finns på adressen [Finansinspektionen.fi](https://www.finansinspektionen.fi).

6

Anvisningar om faktorer som ska utlösa åtgärder för tidigt ingripande

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 29 juli 2015 riktlinjer om faktorer som ska utlösa åtgärder för tidigt ingripande (EBA/GL/2015/03). Riktlinjerna tillämpas från och med den 1 januari 2016.
- (2) Riktlinjerna vänder sig till tillsynsmyndigheterna, dvs. i fråga om institut som står under ECBs direkta tillsyn till ECB och i fråga om andra institut till Finansinspektionen.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Oberoende av vem anvisningarna vänder sig till rekommenderar Finansinspektionen att de sammanslutningar som hör till tillämpningsområdet bekantar sig med EBAs riktlinjer om faktorer som ska utlösa åtgärder för tidigt ingripande och beaktar det som framförs där när de utarbetar återhämtningsplaner. EBAs riktlinjer finns på adressen Finansinspektionen.fi.

7 Anvisningar om tolkningen av de omständigheter under vilka ett institut ska anses falla eller sannolikt komma att falla

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 6 augusti 2015 riktlinjer om tolkningen av de omständigheter under vilka ett institut ska anses falla eller sannolikt komma att falla enligt artikel 32.6 i direktiv 2014/59/EU (EBA/GL/2015/07). Riktlinjerna tillämpas från och med den 1 januari 2016.
- (2) Riktlinjerna vänder sig till tillsynsmyndigheterna och till resolutionsmyndigheterna. Tillsynsmyndigheter är ECB i fråga om institut som står under ECB:s direkta tillsyn och Finansinspektionen i fråga om andra institut. Resolutionsmyndigheter är Resolutionsrådet i fråga om institut som står under ECB:s direkta tillsyn och Verket för finansiell stabilitet i fråga om andra institut.

A N V I S N I N G (p u n k t 3)

- (3) Anvisningarna gäller också sammanslutningar som hör till anvisningarnas tillämpningsområde och deras grupper, som själva bedömer att de fallerar eller sannolikt kommer att falla i enlighet med artikel 81.1 i direktiv 2014/59/EU. Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som hör till anvisningarnas tillämpningsområde och de grupper som dessa bildar iakttar de ovannämnda delarna av EBAs riktlinjer och beaktar det som framförs i dem i situationer som avses ovan. På instituten tillämpas dock inte de delar av riktlinjerna som hänvisar till villkoren för resolution som anges i artikel 32.1 b och c i direktiv 2014/59/EU. EBAs riktlinjer finns på adressen Finansinspektionen.fi.



8

Anvisningar om villkor för finansiellt stöd inom koncerner enligt artikel 23 i direktiv 2014/59/EU

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 8 december 2015 riktlinjer om villkor för finansiellt stöd inom koncerner enligt artikel 23 i direktiv 2014/59/EU. (EBA/GL/2015/17). Riktlinjerna tillämpas från och med den 9 februari 2016.
- (2) Anvisningarna vänder sig till sammanslutningar som hör till anvisningarnas tillämpningsområde och till tillsynsmyndigheterna, dvs. till ECB i fråga om institut som står under ECB:s direkta tillsyn och Finansinspektionen i fråga om andra institut.

ANVISNING (stycke 3)

- (3) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som hör till anvisningarnas tillämpningsområde och de grupper som dessa bildar iakttar EBA:s anvisningar. EBA:s anvisningar finns på adressen Finansinspektionen.fi.

9

Anvisningar om tillhandahållande av information i sammandrag eller sammanställning i den mening som avses i artikel 84.3 i direktiv 2014/59/EU

- (1) Europeiska bankmyndigheten (EBA) meddelade den 9 juli 2016 riktlinjer om tillämpning av artikel 84.3 i direktiv 2014/59/EU.(EBA/GL/2016/03). Riktlinjerna tillämpas från och med den 30 september 2016.
 - (2) Riktlinjerna vänder sig till tillsynsmyndigheterna, dvs. till ECB i fråga om institut som står under ECB:s direkta tillsyn och Finansinspektionen i fråga om andra institut samt dessutom till resolutionsmyndigheterna samt andra myndigheter och personer som i samband med resolution är tvungna att behandla sekretessbelagda uppgifter. Dessutom gäller riktlinjerna finansinstitut som avses i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 1093/2010.
- ANVISNING (stycke 7)
- (3) Finansinspektionen rekommenderar att de sammanslutningar som hör till anvisningarnas tillämpningsområde och de grupper som dessa bildar iakttar EBAs riktlinjer. EBAs riktlinjer finns på adressen Finansinspektionen.fi.



10 Ändringshistorik

Föreskrifterna och anvisningarna har ändrats på följande sätt efter ikraftträdandet:

- Ett nytt kapitel 7 har tillfogats. Genom ändringen har tillfogats Europeiska bankmyndighetens (EBA) nya anvisningar om villkor för finansiellt stöd inom koncerner.
- Utfärdats 20.1.2016, gäller från 9.2.2016
- Ett nytt kapitel 8 har tillfogats. Genom ändringen har tillfogats Europeiska bankmyndighetens (EBA) nya anvisningar om tillhandahållande av information i sammandrag eller sammanställning i den mening som avses i artikel 84.3 i direktiv 2014/59/EU.
- Utfärdat 5.9.2016, gäller från 30.9.2016
- ett nytt kapitel 3 har lagts till. Genom ändringen har Europeiska bankmyndighetens (EBA) rekommendation avseende täckningen av enheter i konceråterhämtningsplanen lagts till. Samtidigt har det nya kapitlet ändrat numreringen av de efterföljande kapitlen. Innehållet i kapitel 5 har även ändrats till den del som det där hänvisas till EBAs uppdaterade riktlinjer (riktlinjer för indikatorer för återhämtningsplaner). EBAs uppdaterade riktlinjer EBA/GL/2021/11 upphäver de gamla riktlinjerna om kvalitativa och kvantitativa indikatorer för återhämtningsplaner (EBA/GL/2015/02).
- Utfärdats 7.2.2022, gäller från 18.2.2022

