FIN-FSA
FINANSSIVALVONTA

11.9.2023
SP/FIVA-EI RAJOITETTU
Julkinen

Eduskunnan talousvaliokunnalle

U-kirjelmä komission ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien ja asetuksen muuttamiseksi pankkien kriisinratkaisu- ja talletussuojasääntelyn kehittämisestä (U21/2023)

Finanssivalvonta kiittää valiokuntaa mahdollisuudesta lausua pankkien kriisinratkaisu- ja talletussuojasääntelyn kehittämistä koskevasta U-kirjelmästä ja toteaa lausuntonaan seuraavaa:

Finanssivalvonta kannattaa suurelta osin komission esityksiä. Ne pyrkivät puuttumaan kriisinratkaisukehikon toiminnassa havaittuihin puutteisiin sekä tehostamaan kriisinratkaisua ja siten lisäämään kehikon uskottavuutta heikentämättä kuitenkaan sijoittajanvastuun toteutumista. Ehdotukset eivät myöskään heikentäisi tallettajien ja suojattujen talletusten suojaa.

Finanssivalvonta korostaa kuitenkin, että kriisinratkaisukehikon kehittämistä on jatkettava edelleen. Pankkiunionia ei ole viimeistelty, ennen kuin rahoitusvakauden kannalta merkittävä yhteinen talletussuojarahasto (EDIS) on perustettu. Nyt annettuihin esityksiin ei sisälly myöskään ratkaisuja bail-in-välineen käytön jälkeisiin pankin mahdollisiin likviditeettiongelmiin. Lisäksi Finanssivalvonta pitää tärkeänä, että muutoksia tehtäessä ja tarkasteltaessa pidetään mielessä kehikon toimivuus myös laajassa systeemikriisissä.

Finanssivalvonta yhtyy valtioneuvoston kantaan siltä osin, että Suomi kannattaa komission ehdotuksen tavoitetta kriisinratkaisumenettelyn soveltamisesta nykyistä laajempaan joukkoon pankkeja. Finanssivalvonta huomauttaa, että nykyisessä kriisinratkaisukehikossa kansalliset, EU-tasolla harmonisoimattomat maksukyvyttömyysmenettelyt ovat osoittautuneet tehottomiksi erityisesti rajat ylittävissä ongelmatilanteissa.

Finanssivalvonta suhtautuu avoimesti talletussuojarahaston varojen käytön laajentamista muidenkin kuin suojattujen talletusten siirron rahoitukseen komission ehdotuksessa esitetyin rajoituksin. Tällaiset järjestelyt voivat tulla yhteiskunnalle, talletussuojajärjestelmälle ja tallettajille edullisemmaksi kuin suojattujen talletusten ulosmaksatus tai pelkkä siirto. Ns. "bridge the gap" -ehdotuksella tavoitellaan nimenomaisesti mahdollisuutta ajaa useampi pankki alas kriisinratkaisun kautta mutta sillä rajoituksella, jos tämä tulisi rahastolle edullisemmaksi kuin rahaston tappiot konkurssissa.

Finanssivalvonta pitää tärkeänä, että pankeilla on riittävästi omia tappionsietopuskureita. Finanssivalvonta näkee, että komission ehdotukset nostavat kokonaisuutena pankkien ns. MREL-vaatimuksia, koska useampaan pankkiin olisi tarkoitus soveltaa kriisinratkaisuvälinettä tai konkurssissa siirtää talletuskanta, jolloin niille olisi ehdotuksen mukaan asetettava pääomavaadetta korkeampi MREL-vaatimus.

Toisin kuin Suomen kannaksi on ehdotettu, Finanssivalvonta näkee ehdotettujen muutosten toimivuuden ja asetettujen tavoitteiden saavuttamisen kannalta tarpeelliseksi, että erityisesti talletussuojarahaston saatavien etusijasta pankkien velkojainhierarkiassa luovutaan. Talletusten yhtäläinen etusijaoikeus tukee ns. NCWO-riskin alenemisen kautta rahaston käyttöä muuhunkin kuin korvattavien talletusten ulosmaksatukseen. Komission vaikutusarvioiden mukaan esimerkiksi pelkällä ns. "least cost test" -arvion muutoksilla ei päästä samaan lopputulokseen.

Finanssivalvonta yhtyy esitettyyn valtioneuvoston kantaan siitä, että Suomi korostaa yhteisten harmonisoitujen sääntöjen noudattamisen tärkeyttä. Finanssivalvonta katsoo, että tavoitteena tulisi olla myös talletussuojarahaston mahdollisten vaihtoehtoisten ja ennakollisten toimien täysharmonisointi sen sijaan, että ne jätetään kansallisten optioiden varaan.

Finanssivalvonta yhtyy valtioneuvoston kantaan mitä tulee viranomaisyhteistyön ja tietojenvaihdon parantamiseen sekä valvojan eri toimien selkeyttämiseen. Asiakkaansuojan näkökulmasta Finanssivalvonnalle on jäänyt epäselväksi, minkä takia asiakasvaratilien korvattavuus on ehdotuksessa rajattu pelkkiin rahoituslaitosten asiakasvaratileihin. Myös muilla toimijoilla, esimerkiksi asianajotoimistoilla on asiakasvaratilejä, joita pitäisi kohdella vastaavalla tavalla kuin rahoituslaitosten asiakasvaratilejä.

FINANSSIVALVONTA

Marko Myller
Vt. osastopäällikkö

Virva Walo
Toimistopäällikkö