

**Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagar om ändring av lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och vissa andra lagar**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås det att lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag ändras. Genom lagändringarna genomförs nationellt ändringsdirektivet som gäller det så kallade Daisy Chain-avdragssystemet. Verket för finansiell stabilitet ska i fortsättningen i allmänhet inte fastställa ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder för sådana institut som enligt resolutionsplanen ska försättas i likvidation eller konkurs.

Utöver genomförandet av Daisy Chain-direktivet föreslås det samtidigt andra sådana behövliga enskilda ändringar i lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag, kreditinstitutslagen och lagen om investeringstjänster genom vilka genomförandet av det tidigare resolutionsdirektivet kompletteras och preciseras.

Dessutom föreslås det att lagen om myndigheten för finansiell stabilitet ändras så att beslut om skyldighet att betala insättningsgarantiersättning inte behöver meddelas i den officiella tidningen och verket får överföra vissa biträdande uppgifter till en tjänsteleverantör.

Lagarna avses träda i kraft den 13 november 2024.

---

1.

## 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 § 4 mom. 13 punkten underpunkt b, 4 kap. 4 § 1 mom. och 5 § 4 mom., 6 kap. 1 § 1 och 11 mom., 7 kap. 5 §, 8 kap. 3 § 3 mom., 7 § 4 mom., 7 a § 4 och 5 mom., 7 b § 1 mom., 7 c § 1 mom. 2 punkten, 7 e §, rubriken för 7 f §, 7 f §, 7 g § 4 mom., 9 § 2 mom. 1 punkten, 10 § 2 mom., 14 §, 12 kap. 8 § 2 mom. 3 punkten underpunkt a, 13 § 1 mom. och 6 mom. 4 punkten, 14 kap. 6 § 6 mom., 18 kap. 1 § 1 mom. och 19 kap. 2 §,

av dem 1 kap. 3 § 1 mom. 30 punkten, 3 kap. 4 § 4 mom. 13 punkten underpunkt b, 4 kap. 5 § 4 mom., 6 kap. 1 § 1 och 11 mom., 8 kap. 3 § 3 mom., 7 § 4 mom., 7 a § 4 och 5 mom., 7 b § 1 mom., 7 c § 1 mom. 2 punkten, 7 e §, rubriken för 7 f §, 7 f §, 7 g § 4 mom., 9 § 2 mom. 1 punkten, 10 § 2 mom., 14 §, 12 kap. 8 § 2 mom. 3 punkten underpunkt a, 13 § 1 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 19 kap. 2 § sådan den lyder i lag 195/2023, och

*fogas* till 2 kap. 6 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 234/2021, ett nytt 4 mom., till 8 kap. nya 7 ea och 7 h § samt till 19 kap. en ny 3 § som följer:

1 kap.

#### Allmänna bestämmelser

3 §

#### Definitioner

I denna lag avses med

---

30) *kvalificerade skulder* nedskrivningsbara skulder som uppfyller villkoren enligt 8 kap. 7 ea § 1 mom. 1–8 punkten samt enligt 8 kap. 7 g §, 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 resolutionsplanen ska föreskrivas att 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 ett här avsett mellanvarande finansiellt holdingföretag.

3 kap.

### **Bedömning av avvecklings- och omorganiseringsmöjligheter**

4 §

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

---

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 g § och 7 ea § 1 mom. 1–8 punkten.

---

4 kap.

### **Ställande av institut under resolutionsförvaltning**

4 §

*Offentliggörande av beslut om inledande av resolutionsförfarande*

En sammanfattning av ett beslut enligt 2 § om att ställa ett institut under resolutionsförvaltning, och i övriga fall hela beslutet, ska offentliggöras

- 1) på verkets webbsidor,
  - 2) på Finansinspektionens webbsidor,
  - 3) på det instituts webbsidor som är föremål för förfarandet,
  - 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 och 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) fallissemang för ett dotterföretag som avses i 2 punkten i detta moment 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 kräva att institutet eller dess moderföretag emitterar 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 villkoren enligt 8 kap. 7 ea § 1 mom. 1–8 punkten, med undantag av villkoret som gäller återstående löptid för skuldinstrument i artikel 72c.1 i EU:s tillsynsförordning.

## 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 uppköpserbudanden 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*

---

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

- 1) behovet att säkerställa uppnåendet av målen för resolutionen,
- 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 har tillräckligt med kapitalbas och kvalificerade skulder för att täcka skulderna och öka institutets kapitalbas till ett tröskelvärde som tryggar institutets eller det tillfälliga institutets fortsatta verksamhet och uppfyllande av villkoren i institutets koncession,
- 3) behovet att, i det fall att de kvalificerade skulderna inte skrivs ned eller konverteras i enlighet med resolutionsplanen 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 dess fortsatta verksamhet och uppfyllande av villkoren i dess koncession,
- 4) institutets eller resolutionsenhetens storlek, affärs- och finansieringsmodell, riskprofil, stabilitet och hur institutet eller enheten 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, 7 b eller 7 g § på gruppnivå. Verket ska när det fastställer kravet vid behov beakta huruvida gruppens dotterföretag med säte 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 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 med säte i en EES-stat till ett globalt systemviktigt institut med säte utanför EES-staterna består av kraven enligt artikel 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 ea § 1 mom. och 14 kap. 6 § 5 mom.

---

#### 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 g § 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

---

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

---

## 7 e §

### *Minimikrav för dotterföretag*

Ett sådant dotterföretag till en resolutionsenhet eller ett sådant dotterföretag till ett institut med säte 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 har säte utanför EES-staterna samtidigt också är ett moderföretag som är verksamt i en EES-stat, men inte själv är en resolutionsenhet, dotterföretaget 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 inom EES-området,
- 3) både dotterföretaget och resolutionsenheten är etablerade i Finland och ingår i samma resolutionskoncern,
- 4) resolutionsenheten innehar inte direkt några andra institut som är dotterföretag än det berörda dotterföretaget, 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 3 mom. fastställa ett minimikrav på gruppnivå för de dotterföretag som avses i 1 mom., om det för dotterföretaget på gruppnivå har fastställts ett 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 och rekapitalisering av koncernens interna förluster, inbegripet nedskrivning eller 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 e a § 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 finns inga 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 svarar med Finansinspektionens samtycke för dotterföretagets åtaganden, eller så löper dotterföretaget 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.

#### 7 e a §

#### *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 som ingår i 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 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 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, l och m och artikel 72b.3–5 i den förordningen,

3) skulden i enlighet med betalningsordningslagen rangordnas lägre än skulder som inte uppfyller kraven 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 inte har finansierats direkt eller indirekt av ett institut som avses i 7 e § 1–4 mom.,

6) det i skuldvillkoren inte konstateras 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 inte kan 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 inte ändras 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 i 7 e § 6 mom. 1 och 2 punkten uppfylls,

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

3) det villkor av följande som infaller först uppfylls:

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

b) garantin utlöses om dotterföretaget inte kan 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 är inte intecknade och används inte 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 dotterföretagets kapitalbas och kvalificerade skulder innefatta följande skulder som emitterats i enlighet med 1 mom. i denna paragraf av ett dotterföretag som är etablerat inom EES-området och som ingår i konsolideringen för det företaget:

1) skulder som emitterats till och förvärvats av resolutionsenheten, 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, och 2) skulder som emitterats till en befintlig aktieägare som inte ingår i samma resolutionsgrupp.

Beloppet av de skulder som avses i 4 mom. 1 och 2 punkten 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. i denna paragraf.

## 7 f §

### *Minimikravet för sammanslutningar av inlåningsbanker*

Verket beslutar med beaktande av resolutionsplanen för sammanslutningen av inlåningsbanker och särdragen i sammanslutningens inbördes ansvar på vilka enheter som ingår i sammanslutningen minimikravet enligt 7 och 7 a–7 d § ställs för att det ska säkerställas att sammanslutningen som helhet uppfyller kravet på gruppnivå, och 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 fastställs ett krav enligt 7 § 1 mom., 7 d § 1 och 2 mom. eller 7 b § 1 mom. på gruppnivå, uppfylla minimikravet enligt 7 § 1 mom. 1 och 2 punkten på individuell basis.

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

Verket får besluta att helt eller delvis undanta ett centralinstitut eller dess medlemskreditinstitut från tillämpningen av 7 e § 6 och 7 mom. eller 7 ea §, 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 det sätt som föreskrivs i 1 mom. på gruppnivå, 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 g §

##### *Kvalificerade skulder som ingår i minimikravet*

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

- 1) skulderna emitterats i enlighet med 7 e a § 1 mom. 1–8 punkten,
- 2) nedskrivning eller konvertering i enlighet med 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 en resolutionsenhet och förvärvats av resolutionsenheten, 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 e a § 1 mom.,
  - b) beloppet enligt 7 e § 1 och 2 mom. eller 7 f § 2 mom.

#### 7 h §

##### *Minimikravet för institut som ska bli föremål för insolvensförfarande*

Verket fastställer inte ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder enligt 7 § för ett sådant 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.

Med avvikelse från 1 mom. får verket fastställa ett minimikrav för ett institut som avses i momentet, 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 samt 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 att använda något eller flera av följande:

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

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

Ett instituts innehav av 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 för dotterföretaget inte har fastställts ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder på det sätt som föreskrivs i 1 mom. Avdrag från andelen 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 e a § 1 mom. Det förutsätts då dessutom att institutet inte självt är en resolutionsenhet, men är ett dotterföretag till en resolutionsenhet eller till ett institut som är etablerat utanför EES-staterna och som skulle vara en resolutionsenhet om det var etablerat inom EES-området.

## 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 fastställts i enlighet med 7 a § 4 mom., 7 e eller 7 f §:

1) åtgärder för undanröjande av hinder för avveckling och omorganisering av verksamheten i enlighet med 3 kap. 4 eller 5 §, eller

---

## 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 e a § 1 mom. som 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 i halvåret beloppet av kvalificerade skulder och det i det inledande stycket i 7 e a § 1 mom. föreskrivna beloppet av kapitalbas,
- 2) en gång om året beloppet av andra nedskrivningsbara skulder, och
- 3) en gång om året 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 moment på verkets eller Finansinspektionens begäran. Ett institut är inte skyldigt att rapportera beloppet av andra nedskrivningsbara skulder som avses i 1 mom. 2 punkten, om institutet vid tidpunkten för rapporteringen innehar kapitalbas och kvalificerade skulder som anges i 1 mom. 1 punkten till ett belopp av minst 150 procent av det minimikrav som fastställs för institutet.

Ett institut ska minst en gång om året offentliggöra

- 1) den information som anges i 1 mom. 1 punkten samt posternas sammansättning och löptidsprofil samt förmånsrättsordning vid likvidation och konkurs, och
- 2) det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som fastställs i enlighet med 7 a § 4 mom., 7 e eller 7 f §.

Bestämmelserna i 1 och 3 mom. tillämpas inte på institut för vilka det i enlighet med 7 h § 1 mom. inte fastställs ett minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder eller för vilka ett sådant krav har fastställts med stöd av 7 h § 2 mom. Om verket i en situation enligt 7 h § 2 mom. har fastställt ett minimikrav för ett institut, ska verket fastställa innehåll och intervall för institutets rapportering och offentliggörande som avses i 1 och 3 mom. Av institutet ska krävas endast sådan rapportering och sådant offentliggörande som behövs för att övervaka 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 7 a § 4 mom., 7 e eller 7 f §.

Verket ska underrätta Europeiska bankmyndigheten om de minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som med stöd av 7 a § 4 mom., 7 e eller 7 f § fastställts för instituten.

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 försämras samt för att

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

---

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 och minimikravet för kapitalbas enligt artikel 92.1 a–c i EU:s tillsynsförordning, om det 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 eller den mellanliggande målnivån för minimikravet enligt 11 § 1 mom. i det kapitlet utökade med det sammanlagda buffertkravet. Om institutet befinner sig i en sådan situation ska det omedelbart underrätta verket.

---

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

ea § 1 mom. 1–8 punkten eller 7 g § 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 mom. genom att emittera sådana tillgångar eller skulder som avses i 7 ea § 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 denna lags 2 kap. 4 § om uppgifter som behövs för upprättande av en resolutionsplan, bestämmelsen i denna lags 4 kap. 1 § 5 mom. om skyldighet att meddela Finansinspektionen eller för underskridande av det minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som fastställts i enlighet med 8 kap. 7 a § 4 mom., 7 e, 7 f eller 7 h § i denna lag.

---

19 kap.

### **Särskilda bestämmelser**

2 §

#### *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 försättning 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 i enlighet med 3 punkten i det momentet inte anses behövas för att säkerställa ett viktigt allmänt intresse. 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.

3 §

*Ikraftträdande*

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2015.

Bestämmelserna i 8 kap. 6 § 4–6 mom. ska tillämpas från och med den 1 januari 2016.

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

2.

## Lag

### om ändring av 1 kap. 4 a § i kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut fogas till 1 kap. 4 a § i kreditinstitutslagen (610/2014), sådan paragrafen lyder i lagarna 866/2018 och 233/2021, ett nytt 4 mom. som följer:

1 kap.

#### Allmänna bestämmelser

4 a §

*Den ordning i vilken ett kreditinstitutts borgenärer ska få betalning*

---

Vad som i denna paragraf föreskrivs om kreditinstitut ska också tillämpas på holdingföretag och sådana holdingföretag med blandad verksamhet som avses i artikel 4.1 led 22 i EU:s tillsynsförordning.

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

### 3.

## Lag

### om ändring av 13 a kap. 2 § i lagen om investeringstjänster

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om investeringstjänster (747/2012) 13 a kap. 2 § 4 mom., sådant det lyder i lag 867/2018, som följer:

13 a kap.

#### Likvidation och konkurs

2 §

*Tillämpning av bestämmelserna i affärsbankslagen och kreditinstitutslagen*

---

På värdepappersföretag på vilka tillämpas lagen om resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag tillämpas också vad som föreskrivs i 1 kap. 4 a § 1 mom. 3–5 punkten och 3 och 4 mom. i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

### 4.

## Lag

### om ändring av lagen om myndigheten för finansiell stabilitet

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om myndigheten för finansiell stabilitet (1195/2014) 5 kap. 9 § 5 mom., sådant det lyder i lag 822/2017, och  
*fogas* till 7 kap. en ny 11 § som följer:

5 kap.

#### Insättningsgaranti

9 §

*Betalningsskyldighetens inträde*

Om verket enligt 2 mom. har beslutat att insättningarna ska ersättas, ska verket underrätta den inlåningsbank som beslutet avser, dess insättare, finansministeriet och Finansinspektionen samt, om inlåningsbanken hör till en säkerhetsfond som avses i 13 kap. i kreditinstitutslagen, också säkerhetsfonden om beslutet. Om banken har en filial i utlandet ska dessutom tillsynsmyndigheten och insättningsgarantifonden i den stat där filialen har sitt säte underrättas om beslutet. Meddelandet ska publiceras på finska och svenska också i de största dagstidningarna i Finland samt tillhandahållas på verkets webbsidor. Om verket enligt 2 mom. har beslutat att insättningarna inte ska ersättas, ska verket underrätta den inlåningsbank som beslutet avser, den insättare som gjort anmälan och Finansinspektionen om beslutet.

---

7 kap.

### Särskilda bestämmelser

11 §

#### *Överföring av vissa biträdande uppgifter*

Utöver vad som föreskrivs annanstans i lag får verket till privata eller offentliga tjänsteleverantörer föra över sådana rådgivningstjänster, kundtjänstuppgifter, dokumentserviceuppgifter och andra biträdande uppgifter som inte innebär utövande av beslutanderätt.

När verket överför uppgifter ska det säkerställa att tjänsteleverantören har tillräckliga tekniska förutsättningar och tillräcklig kompetens för att sköta uppdraget. På den som utför uppgifterna tillämpas bestämmelserna om straffrättsligt tjänsteansvar vid utförande av uppgifter som avses i 1 mom. Bestämmelser om skadestånd finns i skadeståndslagen (412/1974).

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

Helsingfors den 20 .

**Statsminister**

**Petteri Orpo**

Näringsminister Wille Rydman