

YHTEINEN TALLETUSSUOJA



PENTTI HAKKARAINEN

PUHEENJOHTAJA,
EUROOPAN KESKUSPANKIN
OIKAISULAUTAKUNTA



MERJA KYLLÖNEN

KANSANEDUSTAJA
EUROVAALIEHDOKAS (VAS.)



VILLE KAUNISTO

KANSANEDUSTAJA
EUROVAALIEHDOKAS (KOK.)

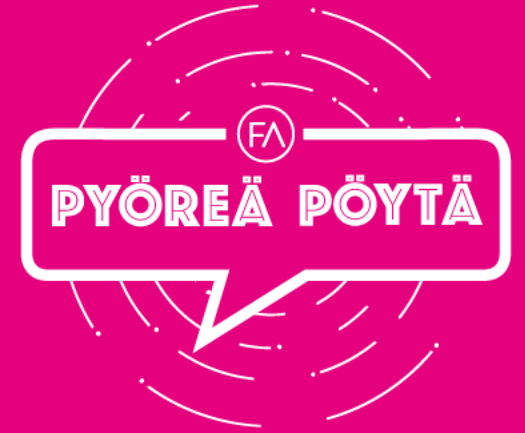


OLLI SALMI

JOHTAVA LAKIMIES
FINANSSIALA RY

KATSO SUORANA: FINANSSIALA.FI 24.4.2024 KLO 14:30

YHTEINEN TALLETUSSUOJA

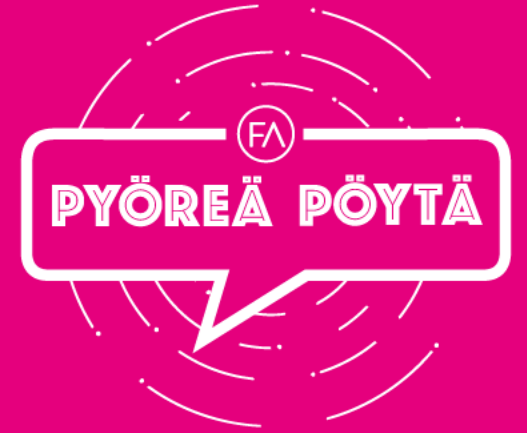


MARI PEKONEN-RANTA

JOHTAJA, EU-ASIAT
FINANSSIALA RY

Miksi yhteisestä
talletussuojasta
keskustelu on tärkeää
suomalaisille?

YHTEINEN TALLETUSSUOJA



OLLI SALMI

**JOHTAVA LAKIMIES
FINANSSIALA RY**

Mistä yhteisessä
talletussuojassa on
kyse?

MISTÄ KAIKKI LÄHTI: EUROPEAN DEPOSIT INSURANCE SCHEME (EDIS)



- Vuonna 2015 komissio antoi esityksen yhteisestä talletussuojasta.
- Ajatuksena oli, että
 - Euroalueen talletussuojarahastot siirrettäisiin yhteiseen talletussuojarahastoon.
 - Pankit rahoittaisivat talletussuojan.
 - Talletussuoja kattaisi pankin tappioita yhteisvastuullisesti ja rahastoa täydennettäisiin talletussuojamaksuin.
 - Ehdotusta vastustettiin laajasti aina tähän kevääseen asti eikä se edennyt.
- Maaliskuussa parlamentin raportööri Othmar Karas julkaisi ehdotuksensa parlamentin kannaksi, jolloin ehdotus ikään kuin ”heräsi uudelleen henkiin”.



FA:N ESITTÄMÄ MALLI: TAPPIOT KUULUVAT SIJOITTAJILLE



- Sijoittajanvastuu tulee toteuttaa täysimääräisenä eikä sijoittajille kuuluvia tappioita tule korvata ulkopuolisten varoin.
- Alun perin ehdotettu EDIS tarkoittaisi, että sijoittajien tappiot siirrettäisiin ensin talletussuojarahaston, sitten pankkien ja sitä kautta viime kädessä asiakkaiden kontolle.
- Yhteinen talletussuoja on toteutettavissa niin, että ulkopuolisten ei tarvitse osallistua sijoittajien riskiötoon.



FA:N MALLI: PANKIN HALLITTU ALASAJO

- Pankin ongelmien havaitseminen:
 - 1) Pankki alkaa heiketä
 - 2) Viranomaisen aloittaa viivytyksettä tilanteen selvittämisen
 - 3) Pankin taseen arvo varmennetaan
 - 4) Tehdään tarvittavat alaskirjaukset (sijoittaja kattaa tappiot)
 - 5) Pankin kriisinratkaisu aloitetaan
- Pankin kriisinratkaisu ja talletussuojarahaston rooli:
 - 6) Viranomaisen myy suojatut talletukset ja vastaavan määrän kaatuvan pankin omaisuutta toiselle pankille
 - 7) Kaatuneen pankin omat varat (vähintään minimipääoma) toimii ”vakuutena” taseen arvosta (sijoittaja kattaa tappiot)
 - 8) Talletussuojarahasto lainaa likviditeettiä vastaanottavalle pankille, mikäli tallettajat haluavat nostaa talletuksiaan.
 - 9) Vastaanottava pankki realisoi vastaanottamaansa omaisuutta ja maksaa lainan täysimääräisesti talletussuojarahastolle takaisin.

VIIMEISIN EHDOTUS: CRISIS MANAGEMENT AND DEPOSIT INSURANCE (CMDI)

- Tämä ehdotus perustuu euroryhmän 16.6.2022 antamaan julkilausumaan pankkiunionin syventämisestä
 - Selkeytetty ja harmonisoitu yleisen edun arviointi
 - Kriisinratkaisuvälineiden laajempi käyttö
 - Talletussuojarahastojen harmonisoitu käyttö kriisinratkaisussa
 - Pankkien maksukyvyttömyysmenettelyjen elementtien harmonisointi

Toteutuessaan esitys toisi monet pienet ja keskisuuret pankit kriisinratkaisun piiriin.



EHDOTUKSEN SISÄLTÖ

- Talletussuojarahastoa voitaisiin käyttää sijoittajien sijoitusten sijasta kattamaan pankin tappioita.
- Talletussuojan laajentaminen
 - Tähän liittyen myös velkojen etusijajärjestyksen muuttaminen: suojatut talletukset joutuisivat jakamaan etusijan muiden talletusten kanssa
- Viranomaistoimivaltuuksien selkeyttäminen
- Käytännössä EDIS on seuraava looginen askel, jos talletussuojavaroja aletaan laajemmin käyttää kriisinratkaisussa.



MITEN TALLETUSSUOJAVARAT LAITETTAISIIN KATTAMAAN TAPPIOITA (CMDI-EHDOTUS)



- Muutetaan laskentasääntöjä
- Huononnetaan suojattujen talletusten etusijaa
- Jos pankit eivät pysty keräämään sijoittajilta pääomia, tulisi ehdotuksen mukaan talletussuojarahasto kattamaan tappioita (tiettyyn rajaan asti).
 - Huom! Komissio ei ole varsinaisesti kertonut miksi jotkin pankit eivät pysty keräämään kriisinratkaisupääomia siinä missä kaikki muutkin.



SUOMEN KANTA: EI TAPPIOIDEN KATTAMISTA



Talousvaliokunnan yksimielinen lausunto, johon suuri valiokunta yhtyi:

- viranomaisilla tulee olla valmiudet puuttua pankkien ongelmiin riittävän aikaisessa vaiheessa.
- sijoittajavastuun toteutumisen ja uskottavan talletussuojan tulee säilyä kriisinratkaisusäätelyn perustana
 - talletussuojarahastojen varoja ei saa käyttää tappiontasauspuskureina.
- erityisesti yksityishenkilöiden ja pienyritysten, talletussuojan etusija säilytetään ennallaan.
- muutosten ei myöskään tule johtaa tilanteeseen, jossa käytännössä toimiakseen ja rahoituksen riittävyden kannalta talletussuoja edellyttäisi yhteisvastuullista talletussuojajärjestelmää.



YHTEINEN TALLETUSSUOJA



PENTTI HAKKARAINEN

PUHEENJOHTAJA,
EUROOPAN KESKUSPANKIN
OIKAISULAUTAKUNTA



MERJA KYLLÖNEN

KANSANEDUSTAJA
EUROVAALIEHDOKAS (VAS.)



VILLE KAUNISTO

KANSANEDUSTAJA
EUROVAALIEHDOKAS (KOK.)



OLLI SALMI

JOHTAVA LAKIMIES
FINANSSIALA RY

PANKKIUNIONIN SUURTEN PANKKIEN KRIISINRATKAISU- JA TALLETUSSUOJAVIRANOMAISET



SSM –
Yhteinen pankkivalvontamekanismi

SRM –
Yhteinen kriisinratkaisumekanismi

DEPOSIT INSURANCE –
Talletussuoja

Eurooppalaiset valvojat

ECB –
Euroopan keskuspankki

SRB – Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto
SRF – Yhteinen kriisinratkaisurahasto



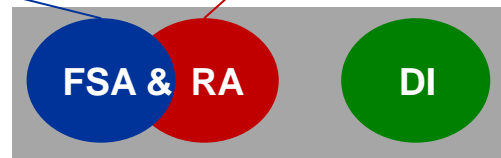
Jäsenvaltio 1

FSA = Kansallinen finanssivalvoja



Jäsenvaltio 2

RA = Kansallinen kriisinratkaisuviranomainen



Jäsenvaltio 3

...



Jäsenvaltio 19

DI = Kansallinen talletussuoja

Kansalliset valvojat

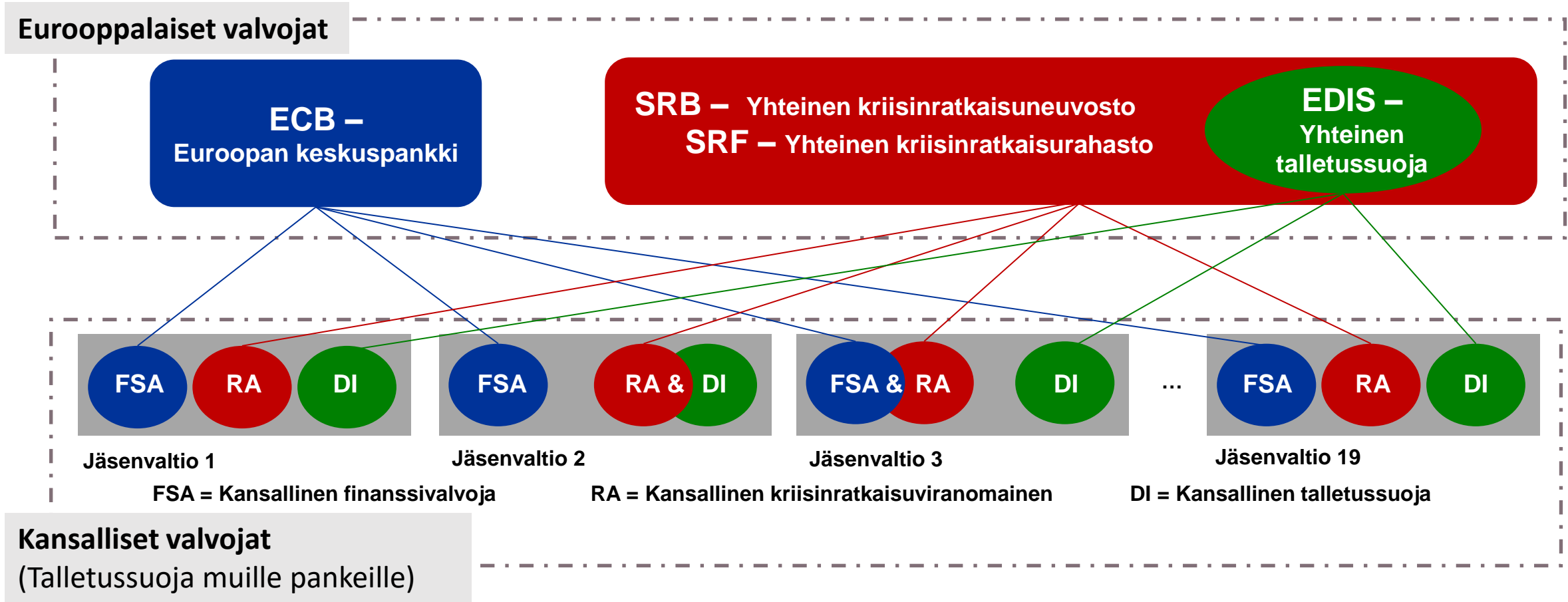
PANKKIUNIONIN SUURTEN PANKKIEN KRIISINRATKAISU- JA TALLETUSSUOJAVIRANOMAISET



SSM –
Yhteinen pankkivalvontamekanismi

SRM –
Yhteinen kriisinratkaisumekanismi

DEPOSIT INSURANCE –
Talletussuoja



Isot pankit - merkittävät laitokset SSM-asetuksen mukaisesti
Muut pankit - vähemmän merkittäviä laitoksia SSM-asetuksen mukaisesti



FINANSSIALA

~ Ihmisen arjessa



[Finanssiala.fi](https://www.finanssiala.fi)



[@finanssiala](https://twitter.com/finanssiala)



[Finanssiala ry](https://www.facebook.com/Finanssiala_ry)



[Finanssiala ry](https://www.linkedin.com/company/Finanssiala_ry)



[@finanssiala](https://www.instagram.com/finanssiala)

***Hetkinen -
korjaamme
häiriötä!***

