



## Lehdistötiedote

Luxemburg, 14. tammikuuta 2021

### EU:n pankkialan kriisintarkastuksen suunnittelusta puuttuu vielä joitakin keskeisiä osatekijöitä

Yhteinen kriisintarkastusmekanismi on EU:n järjestelmä, jonka avulla hoidetaan kaatuvien pankkien likvidaatio hallitusti pankkiunionissa ja vältetään näin kalliiksi tuleva pankkien pelastaminen. Euroopan tilintarkastustuomioistuimen uudessa kertomuksessa todetaan, että vuonna 2015 perustettu yhteinen kriisintarkastusmekanismi on edistynyt pankkien kriisintarkastuksen valmistelun suhteen. Tarkastajat havaitsivat kuitenkin, että lisätoimia tarvitaan tietyillä ratkaisevan tärkeillä aloilla. Yhteisen kriisintarkastusneuvoston olisi otettava käyttöön kaikki tarpeelliset kriisintarkastustoimintaa muovaavat toimintaperiaatteet ja puuttuttava oman kriisintarkastusta koskevan suunnittelunsa laadussa, oikea-aikaisuudessa ja johdonmukaisuudessa ilmeneviin heikkouksiin. Eräiden muiden olennaisten ongelmien korjaaminen kuuluu lainsäätäjille. Tällaisia ongelmia ovat esimerkiksi kriisintarkastuksen rahoitus ja pankkeja koskevien kansallisten maksukyvyttömyysmenettelyjen yhdenmukaistaminen.

Yhteisen kriisintarkastusmekanismin oikeudellinen kehys tarjoaa välineitä pankkien likvidaatiolle sen jälkeen, kun kriisintarkastusviranomainen on päättänyt, että kaatuvaan pankkiin ei voida soveltaa kansallisen lainsäädännön mukaista tavanomaista maksukyvyttömyysmenettelyä. Kriisintarkastusviranomaisena toimii merkittävien ja rajojen yli toimivien pankkien tapauksessa yhteinen kriisintarkastusneuvosto ja vähemmän merkittävien pankkien tapauksessa kansalliset kriisintarkastusviranomaiset, jotka hoitavat kyseistä tehtävää omalla lainkäyttöalueellaan. Varautuakseen kriisintarkastukseen viranomaisten on laadittava kaikille pankeille kriisintarkastus suunnitelmien luonnokset ja pääsääntöisesti päivitettävä ne vuosittain.

*“Yhteinen kriisintarkastusmekanismi on edistynyt viime vuosina, mutta lisätoimia tarvitaan, jotta kaatuvien pankkien hallittu likvidaatio voidaan suunnitella kunnolla”, toteaa kertomuksesta vastaava Euroopan tilintarkastustuomioistuimen jäsen Rimantas Šadžius. “Tilintarkastustuomioistuimen havaintojen mukaan toimintaperiaatteita ei vielä ollut kaikilla olennaisilla aloilla ja toimintaperiaatteissa ilmeni puutteita. Kriisintarkastus suunnitelmien laatu parani, mutta ne eivät aina olleet vaatimusten mukaisia. Lisäksi yhteinen kriisintarkastusneuvosto ei ole kunnolla tunnistanut pankkien purkamismahdollisuuksien esteitä ja puuttunut niihin. Mainittujen puutteiden korjaaminen auttaisi varmistamaan, että veronmaksajat eivät jälleen kerran joudu maksamaan laskua”.*

Lehdistötiedotteessa esitetään Euroopan tilintarkastustuomioistuimen kertomuksen keskeiset tiedot. Kertomus löytyy kokonaisuudessaan sivustolta [www.eca.europa.eu](http://www.eca.europa.eu)

## ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu) @EUAuditors [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)

Kriisinratkaisuvälineen valinta ja välineen vaikuttavuus riippuvat muun muassa siitä, onko pankin purkamismahdollisuuksien olennaisiin esteisiin puututtu tai onko ne poistettu. Tarkastajat havaitsivat kuitenkin, että yhteinen kriisinratkaisuneuvosto on tähän mennessä pidättäytynyt olennaisten esteiden määrittämisestä. Kriisinratkaisuneuvoston toiminta ei siten ole yhdenmukaistettujen sääntöjen mukaista. Huhtikuussa 2020 yhteinen kriisinratkaisuneuvosto julkaisi pankkeihin kohdistuvia odotuksia koskevan asiakirjan, jossa pankkeja vaaditaan vahvistamaan tiettyjä purkamiskelpoisuuteensa liittyviä osa-alueita vuoden 2023 loppuun mennessä. Lainsäätäjät eivät kuitenkaan ole vahvistaneet tällaista määräaika.

Kriisinratkaisuun liittyviin likviditeettitarpeisiin vastaaminen on edelleen huolta herättävä kysymys, joka saattaa rajoittaa käytävissä olevia vaihtoehtoja hoitaa pankin kriisinratkaisu mahdollisimman tehokkaalla tavalla. Vaikka euroryhmä päätti hiljattain uudistaa Euroopan vakausmekanismia ja perusti yhteistä kriisinratkaisurahastoa tukevan yhteisen varautumisjärjestelyn, varautumisjärjestely ei ehkä riitä varmistamaan rahoitusta. Yhteinen kriisinratkaisuneuvosto ei ole myöskään vielä ottanut käyttöön edellä mainittuun järjestelyyn liittyvää ”taloudellista jatkuvuutta” koskevaa toimintaperiaatetta.

Kun otetaan huomioon se, että päätökset joudutaan tekemään äärimmäisen nopeasti, luotettava hallintorakenne ja tietojenvaihto pankin kriisinratkaisun aikana ovat tärkeitä toimintaperiaatteita, jotka edelleen puuttuvat yhteiseltä kriisinratkaisuneuvostolta. Tarkastajien mukaan pankkien johdonmukainen kohtelu ei ole vielä toteutunut siksi, että muun muassa kriittisten toimintojen ja yleisen edun arvioinnissa on eroja. Lisäksi toimintaperiaatteet eivät edelleenkään sitoneet sisäisiä kriisinratkaisuryhmiä (jotka koostuvat yhteisen kriisinratkaisuneuvoston ja kansallisten kriisinratkaisuviranomaisten henkilöstöstä), vaan ryhmillä oli huomattavasti harkintavaltaa kriisinratkaisusuunnitelmien laatimisessa. Näin oli siitä huolimatta, että sitovuutta suositeltiin yhteistä kriisinratkaisuneuvostoa koskevasta tarkastuksesta laaditussa tarkastuskertomuksessa vuonna 2017. Ilmeni myös, että yhteinen kriisinratkaisuneuvosto hyväksyi vastuualueeseensa kuuluvien pankkien kriisinratkaisusuunnitelmia myöhässä.

Tarkastajat tuovat lisäksi esiin muita keskeisiä kysymyksiä, jotka liittyvät lainsäätäjiin. Näitä ovat tarve sovittaa kriisinratkaisukehys ja pankkeihin sovellettavat erilaiset kansalliset maksukyvyttömyysjärjestelyt paremmin yhteen ja se, että vastuunjako ja valtiontukea koskevat säännöt vaihtelevat sen mukaan, millaista vaihtoehtoa (kriisinratkaisua vai maksukyvyttömyysmenettelyä) kaatuvaan pankkiin on päätetty soveltaa. Viimeisenä suosituksena tarkastajat esittävät, että lainsäädännössä asetetaan objektiiviset ja määrälliset kynnysarvot, joiden perusteella käynnistetään varhaisen tilanteeseen puuttumisen toimenpiteet ja tehdään päätös siitä, että pankki on kaatumassa tai kaatuminen on todennäköistä.

## Taustatietoja

Nyt toimitetussa tarkastuksessa kohdistettiin seuranta seikkoihin, jotka tuotiin esiin Euroopan tilintarkastustuomioistuimen [ensimmäisessä kriisinratkaisun suunnitteluun sovellettavia yhteisen kriisinratkaisuneuvoston toimintaperiaatteita käsittelevässä kertomuksessa](#). Uudessa kertomuksessa keskitytään erityisesti vähemmän merkittäviä pankkeja koskeviin kriisinratkaisusuunnitelmiin, ja se on saatavilla 23:lla EU:n kielellä sivustolla [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu).

Euroopan tilintarkastustuomioistuimen on raportoitava vuosittain mahdollisista ehdollisista vastuista, jotka ovat aiheutuneet yhteisen kriisinratkaisumekanismiin suorittaessa yhteisestä kriisinratkaisumekanismista annetun asetuksen mukaisia tehtäviä. Vuoden 2019 kertomus on saatavilla [tästä](#). [Pankeille annettavia valtiontukia koskeva EU-valvonta](#) on myös ollut hiljattain aiheena tilintarkastustuomioistuimen kertomuksessa.

EU:n jäsenvaltioiden ylimpien tarkastuselinten [yhteyskomitean tuoreessa julkaisussa](#) esitetään havainnot pankkien kriisintarkastusta koskevista kansallisen tason rinnakkais tarkastuksista, jotka on toimitettu seitsemässä jäsenvaltiossa.

**Lehdistö – yhteydenotot**

Claudia Spiti – sähköposti: [claudia.spiti@eca.europa.eu](mailto:claudia.spiti@eca.europa.eu) – matkapuhelin: (+352) 691 553547