

Dnro 3/119/94

Antopäivä: 14.1.1994

Voimassaoloaika: 14.2.1994

lukien toistaiseksi

Korvaa ohjeet:

5.03 Dnro 3/115/91, 15.1.1991

5.03 Dnro 8/115/91, 19.6.1991

Luottolaitoksille

Ohje varmuusvarasta (Margin Requirement) arvopapereita vakuutena käytettäessä

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2) kohdan nojalla seuraavan ohjeen:

Luottolaitostoiminnan riskienhallintaan ja valvontaan tulee kiinnittää jatkuvaa huomiota luottolaitoksen vakavaraisuuden, kannattavuuden ja maksuvalmiuden turvaamiseksi. Luottolaitoksia koskevassa lainsäädännössä vakavaraisuuden turvaamisella on keskeinen merkitys siten, että omaa pääomaa on oltava riittävästi suhteessa luottolaitoksen saamisiin, sijoituksiin ja vastuusitoumuksiin niiden riskipitoisuuden mukaan ryhmiteltynä.

Rahoitustarkastus kehottaa kiinnittämään vakavaa huomiota luottoriskien ehkäisemiseen silloin, kun luoton vakuudeksi hyväksytään sellaisia arvopapereita, joiden vakuusarvon ei voida katsoa olevan vakaan.

Rahoitustarkastus katsoo, että pörssi-, OTC-, ja meklarilistoilla noteerattujen arvopapereiden ohjeellisena vakuusarvona voidaan pitää enintään 60 % markkina- tai muusta käyvästä arvosta, jotta jää riittävä varmuusvara. Noteeraamattomien arvopapereiden vakuusarvon tulee perustua tapauskohtaiseen varovaiseen arvioon. Jokaisen vakuuserän yksilöllisen arvon määrittelyssä otetaan huomioon vakuuden mahdollinen myyntihinta pakkorealisaatiossa.