

Dnro 1/118/94

Antopäivä: 14.1.1994

Voimassaoloaika: 14.2.1994

lukien toistaiseksi

Korvaa ohjeet:

1.01 Dnro 1/111/91, 15.1.1991,

1.01 Dnro 1/621/92, 15.1.1992,

1.01 Dnro 2/111/91, 19.6.1991

Luottolaitoksille

## Ohje luottolaitoksessa tapahtuneista väärinkäytöksistä ja luottolaitokseen kohdistuneista rikoksista

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

vakuutus- tai muut korvaukset. Lisäksi tulee ilmoittaa tehtyjen rikosilmoitusten lukumäärä ja montako asiaa saatiin kokonaan selvitettyksi.

### 1 Yleistä

Rahoitustarkastuksen on rahoitustarkastuslain 4 §:n 5) kohdan mukaan seurattava rahoitusmarkkinoilla vallitsevia olosuhteita. Tässä tarkoituksessa rahoitustarkastus kehottaa luottolaitoksessa tapahtuneiden väärinkäytösten ja luottolaitokseen kohdistuneiden rikosten osalta luottolaitoksia ilmoittamaan rahoitustarkastukselle luottolaitoksessa tapahtuneet väärinkäytökset, luottolaitokseen kohdistuneet rikokset ja sellaiset rikokset, jotka eivät välittömästi kohdistu luottolaitokseen, mutta joista luottolaitos on korvausvelvollinen shekitakuun tai muita tililtänostovälineitä koskevien takuiden velvoittamana.

Rikos tai väärinkäytös voi olla luottolaitoksen hallintohenkilön, toimihenkilön tai ulkopuolisen tekemä.

### 2 Ilmoituksen tekoaika ja sisältö

Ilmoitus tulee tehdä vuosittain maaliskuun loppuun mennessä. Ilmoitukseen tulee sisällyttää yhteenveto edellisenä kalenterivuotena luottolaitoksessa ilmitulleista väärinkäytöksistä, luottolaitokseen kohdistuneista rikoksista ja muista edellä mainituista rikoksista. Ilmoituksesta tulee ilmetä vuoden aikana sattuneiden tapausten tekotyypit, niiden lukumäärä, aiheutuneen vahingon kokonaismäärä ja saadut