

Talletuspankeille

Määräys kassavarannon ilmoittamisesta

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2-kohdan ja luottolaitostoinnista annetun lain 67§:n 4 momentin sekä ulkomaisen luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa annetun lain 23 §:n nojalla seuraavan määräyksen talletuspankin ja ulkomaisen luottolaitoksen talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittava sivukonttorin kassavarannon ilmoittamisesta.

1 Soveltamisala

Määräystä sovelletaan talletuspankeihin ja ulkomaisten luottolaitosten talletuspankkitoimintaa Suomessa harjoittaviin sivukonttoreihin.

2 Kassavarantosuhdeluku

Luottolaitostoinnista annetun lain 67 §:n 1 momentin mukaan talletuspankilla on oltava kassavaranto, joka on vähintään 10 prosenttia talletuspankin kaikista veloista lukuun ottamatta sanotussa momentissa erikseen lueteltuja velkoja. Kassavarantoon hyväksyttävät erät säädetään LLL 67 §:n 2 momentin kohdissa 1 - 4.

3 Ilmoitusmenettely

Talletuspankki ilmoittaa Rahoitustarkastukselle kassavarantosuhdeluvun, mikäli kassavaranto ei täytä luottolaitostoinnista annetun lain 67 §:n mukaisia vaatimuksia kuukauden viimeisenä pankkipäivänä. Ilmoitus alituksesta on toimitettava Rahoitustarkastukselle alitusta seuraavan kuukauden viimeiseen päivään mennessä. Ilmoitukseen on liitettävä selvitys, miksi kassavarantovaatimus ei täytynyt sekä selvitys niistä toimenpiteistä, joihin on ryhdytty lain vaatimusten täyttämiseksi.

Säästöpankit ja paikallisosuuspankit ilmoittavat Rahoitustarkastukselle kassavarantosuhdeluvun myös neljännesvuosittain maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun viimeisen pankkipäivän tilanteesta seuraavan kuukauden viimeiseen päivään mennessä.

Säästöpankkitarkastus toimittaa säästöpankkien kassavarantoilmoitukset Rahoitustarkastukselle.

Osuuspankkikeskus–OPK osuuskunta toimittaa jäsenosuuspankkiensa kassavarantoilmoitukset Rahoitustarkastukselle.

Dnro 2/321/2000**Antopäivä: 18.5.1999****Korvaa määräyksen: 105.4****Dnro 2/321/98, 30.11.1998****Voimassaoloaika: 31.8.2000****lukien toistaiseksi****2 (2)**

Paikallisosuuspankkiliitto toimittaa liittoon kuuluvien osuuspankkien kassavarantotoimitukset Rahoitustarkastukselle.

Lisätietoja antaa: Luottolaitososasto, sektoritoimisto