

Dnro 2/311/99

Antopäivä: 15.6.1999

Korvaa ohjeen: 105.9

Dnro 6/311/98, 29.9.1998

Voimassaoloaika: 1.1.2000

lukien toistaiseksi

*Muutokset merkitty**kursiivilla***1 (4)**

Luottolaitoksille
Säästöpankkitarkastukselle
Osuuspankkilain mukaiselle keskusyhteisölle
Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneen
luottolaitoksen Suomessa oleville sivukonttoreille

Ohje valuuttakurssiriskeille asetettavista rajoista

Rahoitustarkastus antaa rahoitustarkastuslain 4 §:n 2 kohdan [] ja ulkomaisen luotto- ja rahoituslaitoksen toiminnasta Suomessa annetun lain 14 §:n nojalla seuraavan valuuttakurssiriskeille asetettavia rajoja koskevan ohjeen.

1 Soveltamisala

Rahoitustarkastus asettaa ohjeessa rajat luottolaitoksen valuuttakurssiriskin otolle.

Ohje koskee kaikkia ulkomaanvaluutan määräistä toimintaa (myöhemmin valuuttamääräinen toiminta) harjoittavia luottolaitoksia. Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen Suomessa olevia sivukonttoreita (myöhemmin ETA-valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen sivukonttori) koskee ohje siltä osin kuin kyse on valuuttapositio- ja valuuttakauppatietojen ilmoittamisesta. Ilmoitusvelvollisuus koskee vain sellaista ETA-valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen sivukonttoria, jonka Suomen Pankki on hyväksynyt valuuttainterventioiden vastapuoleksi.

2 Ilmoitusvelvollisuus

Valuuttamääräistä toimintaa harjoittavan luottolaitoksen ja valuuttainterventioiden vastapuoleksi hyväksytyyn ETA-valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen sivukonttorin on toimitettava Rahoitustarkastukselle tässä ohjeessa mainitut ilmoitukset ja selvitykset.

Mikäli luottolaitos ei harjoita valuuttamääräistä toimintaa, sen ei tarvitse toimittaa tämän ohjeen mukaisia ilmoituksia. Rahoitustarkastus edellyttää kuitenkin, että luottolaitos lähettää tällöin Rahoitustarkastukselle luottolaitoksen hallituksen tai johtokunnan päätöksen siitä, että luottolaitos ei harjoita valuuttamääräistä toimintaa. Pelkästään matkavaluutan vaihtoa varten tarkoitettua valuuttakassan pitämistä ei katsota valuuttamääräisen toiminnan harjoittamiseksi.

Dnro 2/311/99

Antopäivä: 15.6.1999

Korvaa ohjeen: 105.9

Dnro 6/311/98, 29.9.1998

Voimassaoloaika: 1.1.2000

lukien toistaiseksi

*Muutokset merkitty**kursiivilla*

2 (4)

Mikäli luottolaitos harjoittaa valuuttamääräistä toimintaa, mutta ei ota avointa valuuttapositiona, sen ei tarvitse toimittaa tämän ohjeen mukaisia ilmoituksia. Rahoitustarkastus edellyttää kuitenkin, että luottolaitos lähettää tällöin Rahoitustarkastukselle luottolaitoksen hallituksen tai johtokunnan päätöksen siitä, että luottolaitos ei ota avointa valuuttapositiona. Päätöksestä on käytävä ilmi, millä keinoilla hallitus tai johtokunta valvoo päätöksen noudattamista. Jos Rahoitustarkastus katsoo, että luottolaitoksen sisäiset valvontajärjestelmät eivät ole riittävät, luottolaitos voidaan velvoittaa toimittamaan tämän ohjeen mukaiset ilmoitukset.

Edellä mainittujen päätösten muuttamisesta tulee välittömästi ilmoittaa Rahoitustarkastukselle.

Säästöpankit toimittavat valuuttakurssiriskiä koskevat tiedot säästöpankkitarkastukselle sen määräämään ajankohtaan mennessä, jollei Rahoitustarkastus ole erikseen antanut muuta määräystä jollekin pankille. Säästöpankkitarkastus toimittaa tiedot Rahoitustarkastukselle.

Osuuspankkilaisissa tarkoitetun keskusyhteisön *jäsenosuuspankit* toimittavat valuuttakurssiriskiä koskevat tiedot keskusyhteisölle sen määräämään ajankohtaan mennessä, jollei Rahoitustarkastus ole erikseen antanut muuta määräystä jollekin *jäsenosuuspankille*. Keskusyhteisö toimittaa tiedot Rahoitustarkastukselle.

Osuuspankit, jotka eivät kuulu jäsenenä osuuspankkilaisissa tarkoitettuun keskusyhteisöön, toimittavat valuuttakurssiriskiä koskevat tiedot Rahoitustarkastukselle.

3 Valuuttapositioniimiitti

Luottolaitoksen valuuttapositioniimiitti ulkomaisten sivukonttoreiden valuuttapositionit mukaan lukien määräytyy Rahoitustarkastuksen määräyksen nro 106.6 (luottolaitosten omien varojen ja konsolidoitujen omien varojen ilmoittamista koskeva määräys) mukaan laskettavien kvalifioitujen omien varojen perusteella.

Valuuttapositioniimiitti asetetaan sekä yksittäisille valuutoille että kokonaisnettovaluuttapositionille. Valuutat, joiden nettopositio on negatiivinen lasketaan yhteen samoin kuin valuutat, joiden nettopositio on positiivinen. Näistä itseisarvoltaan suurempi summa on luottolaitoksen kokonaisnettovaluuttapositio. Positiota eurossa ja eurovaluutoissa ei oteta huomioon.

Aktiivista toimintaa valuuttamarkkinoilla harjoittavilla, Suomen Pankin valuuttainterventioiden vastapuoliksi hyväksytyillä luottolaitoksilla on suuremmat limiitit suhteessa omiin varoihin kuin muilla luottolaitoksilla.

Valuuttapositioniimiitit ovat seuraavat:

Dnro 2/311/99

Antopäivä: 15.6.1999

Korvaa ohjeen: 105.9

Dnro 6/311/98, 29.9.1998

Voimassaoloaika: 1.1.2000

lukien toistaiseksi

*Muutokset merkitty**kursiivilla***3 (4)**

Luottolaitokset, jotka Suomen Pankki on hyväksynyt valuuttainterventioiden vastapuoliksi:

- Yksittäisiä ulkomaanvaluuttoja vastaan avoimena olevat yön yli -nettopositiot +/- 15 % luottolaitoksen omista varoista.
- Yön yli -kokonaisnettopositio +/- 30 % luottolaitoksen omista varoista.

Rahoitustarkastus voi erityisistä syistä myöntää Suomen Pankin valuuttainterventioiden vastapuoliksi hyväksymille luottolaitoksille hakemuksesta vapautuksen edellä mainituista limiiteistä. Rahoitustarkastus ottaa hakemusta käsitellessään huomioon luottolaitoksen harjoittaman valuuttamääräisen toiminnan luonteen ja laajuuden, henkilökunnan määrän ja ammattitaidon sekä riskienhallintajärjestelmien ja sisäisen valvonnan tason.

Muut kuin valuuttainterventioiden vastapuoliksi hyväksytyt luottolaitokset:

- Yksittäisiä ulkomaanvaluuttoja vastaan avoimena olevat yön yli -nettopositiot +/- 3 % luottolaitoksen omista varoista.
- Yön yli -kokonaisnettopositio +/- 3 % luottolaitoksen omista varoista.

Rahoitustarkastus voi erityisistä syistä myöntää muille kuin Suomen Pankin valuuttainterventioiden vastapuoliksi hyväksytyille luottolaitoksille hakemuksesta edellä mainittua suuremmat limiitit. Rahoitustarkastus ottaa hakemusta käsitellessään huomioon luottolaitoksen harjoittaman valuuttamääräisen toiminnan luonteen ja laajuuden, henkilökunnan määrän ja ammattitaidon sekä riskien hallintajärjestelmien ja sisäisen valvonnan tason.

4 Ilmoitus valuuttapositionista

Valuuttamääräistä toimintaa harjoittavan luottolaitoksen ja valuuttainterventioiden vastapuoleksi hyväksytyn ETA-valtiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen sivukonttorin on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle valuuttaposition tiedot liitteenä olevan lomakkeen FX2 ja sitä koskevien täyttöohjeiden mukaisesti. Ilmoitukset lähetetään liitteenä olevan konekielisen tiedonvälityksen teknisen kuvauksen mukaisesti joko levykkeellä, sekkitililinjaa tai sähköpostia käyttäen.

Valuuttaposition tiedot on ilmoitettava Rahoitustarkastukselle kuukausittain raportointikuukauden viimeisen pankkipäivän tilanteesta. Ilmoitus on toimitettava Rahoitustarkastukselle raportointikuukaudta seuraavan kalenterikuukauden viidentenä pankkipäivänä.

Dnro 2/311/99

Antopäivä: 15.6.1999

Korvaa ohjeen: 105.9

Dnro 6/311/98, 29.9.1998

Voimassaoloaika: 1.1.2000

lukien toistaiseksi

*Muutokset merkitty**kursiivilla***4 (4)**

Luottolaitoksen on päivittäin seurattava limiittirajojen noudattamista. Luottolaitoksen on säilytettävä tiedot valuuttapositioneista Rahoitustarkastuksen mahdollista tarkastusta varten.

5 Ilmoitus valuuttakaupoista

Suomen Pankin valuuttainterventioiden vastapuoliksi hyväksytyjen luottolaitosten (ml. ETA-valtiossa toimiluvan saaneiden luottolaitosten sivukonttorit) on ilmoitettava *kuukausittaiset* valuuttakauppatiedot liitteenä olevan lomakkeen FX1 ja sitä koskevien täyttöohjeiden mukaisesti. Ilmoitukset lähetetään liitteenä olevan konekielisen tiedonvälityksen teknisen kuvauksen mukaisesti joko levykkeellä, sekkitililinjaa tai sähköpostia käyttäen.

Ilmoitus on toimitettava Rahoitustarkastukselle raportointikuukautta seuraavan kalenterikuukauden viidentenä pankkipäivänä.

Luottolaitoksen toiminnan laajuuden mukaan Rahoitustarkastus voi velvoittaa myös muun kuin Suomen Pankin valuuttainterventioiden vastapuoleksi hyväksytyt luottolaitoksen ilmoittamaan valuuttakauppatietonsa *kuukausittain*.