

## LUOTTOTAPPIOIDEN ILMOITTAMISEEN LIITTYVÄT KONEKIELISEN TIETOJENVÄLITYKSEN OHJEET

### 1. Tietoväline, toimitettavat tiedostot ja tietojen esitystapa

Tietovälineenä käytetään IBM-PC -yhteensopivaa 3.5" HD (High Density 1.44 MB) -levykettä. Toimitettavia tiedostoja on yksi. (Tiedoston nimeämisestä, ks. kohta 3 Tietojen toimittaminen.)

Tiedosto koostuu vaihtuvanmittaisista tietueista. Tietueiden kentät erotetaan toisistaan puolipisteellä (;). Tietueen viimeisen kentän perässä ei käytetä puolipistettä. Jos kenttä jää tyhjäksi, kirjoitetaan sen paikalle vain erotinmerkki puolipiste. Tekstimuotoinen (CHAR) tieto voidaan antaa lainausmerkkien sisällä ("...") tai ilman lainausmerkkejä. Tietueet lopetaan rivinvaihtoon, CR ja LF. Merkistönä käytetään IBM-PC:n laajennettua 8-bittistä ASCII-merkistöä. CHAR tarkoittaa tietuekuvauksessa tekstimuotoista tietoa, INTEGER kokonaislukua, DECIMAL desimaali- tai liukulukua ja DATE päiväystä.

Markkamääräiset luvut annetaan **markan tarkkuudella** kokonaislukuna ja prosenttiluvut kahdella desimaalilla. Kokonaisosan ja desimaaliosan välillä käytetään **desimaalipistettä**. Jos marka- tai prosenttimääräisissä luvuissa tiedon arvo on 0, kirjoitetaan kenttään luku 0. Kenttää ei siis jätetä tyhjäksi.

### 2. Ilmoitettavat tiedot ja tiedoston tietuerakenne

Luottotappioiden ilmoittamisessa käytetään seuraavaa tietuemallia:

Kentän järjestysnro	Tieto	Tiedon muoto	Esimerkki
1	Tiedon päiväys, ks. kohta 2.1	DATE	31.12.1994
2	Pankin tai sen tytäryrityksen liikeyhteisötunnus, ks. kohta 2.2	CHAR	"0123456-7"
3	Emoyrityksenä olevan talletuspankin liikeyhteisötunnus (mikäli tietue koskee talletuspankin tytäryritystä), ks. kohta 2.3	CHAR	"0123455-6"
4	Konttorin rahalaitostunnus, ks. kohta 2.4	CHAR	"123456"
5	Konttorin sijaintipaikka, ks. kohta 2.5	CHAR	"091"
6	Asiakkaan tyyppi, ks. kohta 2.6	INTEGER	1
7	Asiakkaan liikeyhteisötunnus (kotimaiset yhteisöt) <u>tai</u> asiakkaan henkilötunnus (kotimaiset luonnolliset henkilöt) <u>tai</u> pankin asiakkaasta käyttämä keinotekoinen tunniste (ulkomaiset yhteisöt ja luonnolliset henkilöt), ks. kohta 2.7	CHAR	"0123457-8"
8	Asiakkaan virallinen nimi, ks. kohta 2.8	CHAR	"Yritys A"
9	Asiakkaan kotipaikka, ks. kohta 2.9	CHAR	"091"
10	Asiakkaan toimiala, ks. kohta 2.10	CHAR	"07"
11	Kalenterivuoden nettomääräinen luottotappio, ks. kohta 2.11	INTEGER	-1000000

Luottotappiotiedot sisältävä tiedosto voi sisältää kolmenlaisia tietueita:

1. Tietueita, jotka kuvaavat vähintään 1 000 000 mk:n suuruista asiakkaaseen kohdistettua luottotappiota.
2. Tietueita, jotka kuvaavat alle 1 000 000 mk suuruisten asiakkaisiin kohdistettujen luottotappioiden konttori- ja toimialakohtaista yhteismäärää.
3. Tietueita, jotka kuvaavat asiakkaisiin kohdistamattomien luottotappioiden konttori- ja toimialakohtaista yhteismäärää.

Kohdissa 2.1-2.11 määritellään tietueen kenttien sisältö em. tapauksissa.

## 2.1 Tiedon päiväys

Jokaiseen tietueeseen liitetään tiedon ilmoituspäivä muodossa *pp.kk.vvvv*, jossa *pp* tarkoittaa kuukauden päivää, *kk* kuukautta ja *vvvv* vuotta.

## 2.2 Pankin tai sen tytäryrityksen liikeyhteisötunnus

Pankin tai sen tytäryrityksen liikeyhteisötunnus ilmoitetaan täydellisenä (mahdollisen etunollan ja tarkistusmerkin erottavan väliviivan kanssa).

## 2.3 Emoyrityksenä olevan talletuspankin liikeyhteisötunnus

Mikäli tietue koskee talletuspankin tytäryritystä, ilmoitetaan tässä kentässä emoyrityksenä olevan talletuspankin liikeyhteisötunnus täydellisenä (mahdollisen etunollan ja tarkistusmerkin erottavan väliviivan kanssa).

Mikäli tietue koskee emoyrityksenä olevaa talletuspankkia, jätetään kenttä tyhjäksi.

## 2.4 Konttorin rahalaitostunnus

Luottotappion aiheuttaneen luoton myöntäneen konttorin rahalaitostunnus. Mikäli rahalaitostunnus on kuusinumeroinen lyhyempi, esitetään rahalaitostunnus ilman etunollia tai välilyöntejä (esim. "1234", ei "001234" tai " 1234").

## 2.5 Konttorin sijaintipaikka

Kentässä ilmoitetaan sen Suomessa sijaitsevan konttorin sijaintikunta, joka on myöntänyt luottotappion aiheuttaneen luoton, käyttäen Tilastokeskuksen julkaisemia kolminumeroisia kuntakoodeja. Kuntakoodi ilmoitetaan täydellisenä (mahdollinen etunolla mukana).

Ulkomaisen sivukonttorin kotipaikka ilmoitetaan käyttäen ISO3166 -standardin mukaista kaksikirjaimista maatunnusta.

## 2.6 Asiakkaan tyyppi

Kentässä ilmoitetaan asiakkaan tyyppi seuraavaa koodaustapaa käyttäen:

- 1 = Kotimainen yhteisö
- 2 = Ulkomainen yhteisö
- 3 = Kotimainen luonnollinen henkilö
- 4 = Ulkomainen luonnollinen henkilö

Mikäli tietue koskee luottotappiota, jota ei ole kohdistettu asiakkaaseen, jätetään kenttä tyhjäksi. Kenttä jätetään tyhjäksi myös, mikäli kyseessä on alle 1 000 000 mk luottotappioiden yhteismäärää kuvaava tietue (ks. kohta 2.11).

## 2.7 Asiakkaan liikeyhteisötunnus/henkilötunnus

Kotimaisista (suomalaisen liikeyhteisötunnuksen saaneista) yhteisöistä ilmoitetaan verottajan antama liikeyhteisötunnus täydellisenä (mahdollisen etunollan ja tarkistusmerkin erottavan väliviivan kanssa).

Kotimaisista luonnollisista henkilöistä ilmoitetaan henkilötunnus täydellisenä (tarkistusosan ja sen erottavan väliviivan kanssa).

Ulkomaisista yhteisöistä ja luonnollisista henkilöistä ilmoitetaan pankin asiakkaasta käyttämä (mahdollisesti keinotekoinen) tunniste.

Keinotekoisella liikeyhteisötunnuksella 0000000-0 ilmoitetaan, mikäli mahdollista toimialoittain, sellaisten alle 1 000 000 mk suuruisten luottotappioiden yhteismäärä, jotka on kohdistettu asiakkaaseen.

Keinotekoisella liikeyhteisötunnuksella 9999999-9 ilmoitetaan, mikäli mahdollista toimialoittain, sellaisten luottotappioiden yhteismäärä, joita ei ole kohdistettu asiakkaaseen.

## 2.8 Asiakkaan nimi

Asiakkaan nimenä ilmoitetaan asiakkaan virallinen nimi asiakkaan käyttämällä kielellä.

Mikäli tietue koskee luottotappiota, jota ei ole kohdistettu asiakkaaseen, jätetään kenttä tyhjäksi. Kenttä jätetään tyhjäksi myös, mikäli kyseessä on alle 1 000 000 mk luottotappioiden yhteismäärää kuvaava tietue (ks. kohta 2.11).

## 2.9 Asiakkaan kotipaikka

Kotimaisen asiakkaan (yhteisö tai luonnollinen henkilö) kotipaikka ilmoitetaan käyttäen Tilastokeskuksen julkaisemia kolminumeroisia kuntakoodeja. Kuntakoodi ilmoitetaan täydellisenä (mahdollinen etunolla mukana).

Ulkomaisen asiakkaan (yhteisö tai luonnollinen henkilö) kotipaikka ilmoitetaan käyttäen ISO-3166 standardin mukaista kaksikirjaimista maatunnusta.

Mikäli tietue koskee luottotappiota, jota ei ole kohdistettu asiakkaaseen, jätetään kenttä tyhjäksi. Kenttä jätetään tyhjäksi myös mikäli kyseessä on alle 1 000 000 mk luottotappioiden yhteismäärää kuvaava tietue (ks. kohta 2.11).

## 2.10 Asiakkaan toimiala

Asiakkaan (kotimainen tai ulkomainen yhteisö) toimiala esitetään käyttäen Tilastokeskuksen julkaisemia toimialakoodeja. Vuoden 1994 tiedot esitetään TOL 1988 -luokituksen mukaisesti. Vuodesta 1996 alkaen käytetään TOL-95/96 -luokitusta.

Luokittelutasona käytetään nelinumeroista toimialatunnusta (0111, 0112, 0113, ..., 9900).

Luonnollisten henkilöiden kohdalla kenttä jätetään tyhjäksi.

Mikäli tietue koskee luottotappiota, jota ei ole kohdistettu asiakkaaseen, jätetään kenttä tyhjäksi.

### 2.11 Kalenterivuoden nettomääräinen luottotappio

Luottotappiona ilmoitetaan kunkin kalenterivuoden nettomääräinen tilinpäätöksessä tilikauden kuluksi kirjattu luottotappio markan tarkkuudella. Jos vuoden aikana tällaisiin luottotappioihin on nettomääräisesti tullut palautusta, luku ilmoitetaan miinusmerkkisenä.

Alle 1 000 000 mk:n suuruisista luottotappioista voidaan kuitenkin ilmoittaa, mikäli mahdollista toimialoittain, konttorikohtainen luottotappioiden yhteismäärä.

### 3. Tietojen toimittaminen

Levykkeen mukaan on liitettävä lähetekirje, joka on levykkeen tietojen oikeellisuudesta vastaavan henkilön allekirjoittama. Lähetekirjeessä on myös ilmoitettava raportoinnista vastaavan yhteyshenkilön nimi ja puhelinnumero.

Levykkeeseen, jolla tiedot toimitetaan, on liimattava tarra, josta ilmenee raportoivan organisaation nimi ja päivä, jolta tiedot ovat peräisin. Lisäksi tarraan kirjoitetaan teksti "LUTA". Tiedoston nimeksi annetaan *LTvvkkpp.TXT*, jossa *vv* tarkoittaa vuotta, *kk* kuukautta ja *pp* päivää, jolta ilmoituksen tiedot ovat. Tällöin esimerkiksi joulukuun 1994 lopun tilanne ilmoitetaan tiedostossa, jonka nimi on *LT941231.TXT*.

Tietoja konekielisestä tietojenvälityksestä antaa Markku Koponen, puh. 183 5389.