

Suurten asiakasriskien ilmoittamiseen liittyvät konekielisen tietojenvälityksen ohjeet

1. Tietojen esitystapa ja tietoväline

Toimitettavat tiedostot koostuvat vaihtuvanmittaisista tietueista. Tietueiden kentät erotetaan toisistaan puolipisteellä (;). Tietueen viimeisen kentän perässä ei saa käyttää puolipistettä. Jos jonkun kentän sisältö jää tyhjäksi, ilmenee se kahtena peräkkäisenä puolipisteenä tietueella. Tietueet lopetaan rivinvaihtoon, CR (carriage return) ja LF (line feed). Merkistönä käytetään kooditaulun 437 mukaista IBM-PC:n laajennettua 8-bittistä ASCII-merkistöä. CHAR(n) tarkoittaa tietuekuvauksessa kiinteämittaista n:n merkin mittaista tekstimuotoista tietoa. VARCHAR tarkoittaa vaihtuvanmittaista tekstimuotoista tietoa. DECIMAL tarkoittaa desimaalilukua (esim 12.25).

Siirtymäkautta euroon (1.1.1999-31.12.2001) koskevilla tiedoilla käytetään raportointivaluuttana raportoijan valinnan mukaan joko euroa tai markkaa ja siirtymäkauden jälkeistä aikaa koskevilla tiedoilla euroa. Raportointivaluutta ei saa vaihdella raportin sisällä. Markkamääräiset ja euromääräiset luvut annetaan **tuhannen yksikön tarkkuudella kokonaislukuna**. Käytetään normaalipyöristystä, ei katkaisevaa pyöristystä. Prosenttiluvut annetaan kahdella desimaalilla (esim. 12.25). Desimaalierottimena käytetään pistettä.

2. Tietuerakenteet ja koodit

2.1 Oma tietuerakenne kaupankäyntisalkkuun liittyvien vastuiden raportointiin

Ilmoitettavia tiedostoja on kahta lajia riippuen ilmoittavasta luottolaitoksesta/sijoituspalveluyrityksestä ja sen asiakkaista. Tiedostot poikkeavat tietuerakenteeltaan:

Tiedostotyyppi 1: Luottolaitokseen/sijoituspalveluyritykseen ei sovelleta kaupankäyntivarastoon liittyvän positio- sekä selvitys- ja vastapuoliriskin pääomavaatimusta tai kaupankäyntivarastoon kuuluvien erien yhteismäärä on riittävän pieni (ks. määräys 105.3B tai 203.22 luvun 1 alku) tai luottolaitoksella/sijoituspalveluyrityksellä ei ole asiakkaita, joihin kohdistuu kaupankäyntivarastoon sisältyviä omistuksia tai vastuita. Tiedot raportoidaan tällöin tiedostotyyppin 1 mukaisessa tiedostossa. Jos määräystä 106.12 tai vastaavasti 203.26 sovelletaan vain valuutariskin osalta, käytetään myös tässä tilanteessa tiedostotyyppiä 1.

Tiedostotyyppi 2: Luottolaitokseen/sijoituspalveluyritykseen sovelletaan kaupankäyntivarastoon liittyvän positio- sekä selvitys- ja vastapuoliriskin pääomavaatimusta ja luottolaitoksella/sijoituspalveluyrityksellä on asiakkaita, joihin kohdistuu kaupankäyntivarastoon sisältyviä omistuksia tai vastuita. Tällöin **kaikki** luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen asiakasriskit (myös ne, joihin ei liity kaupankäyntivarastoa) toimitetaan tiedostotyyppin 2 mukaisessa tiedostossa.

Kukin luottolaitos/sijoituspalveluyritys toimittaa vain yhden tiedoston.

Ilmoitettavat tiedot ovat jaettavissa neljään luokkaan sen mukaan, koskevatko tiedot itse luottolaitosta/sijoituspalveluyritystä vai sen konsolidointiryhmää. Jotta em. luokkia koskevat tietueet pystyttäisiin erottamaan toisistaan, on tiedoston tietueisiin liitettävä koodi, joka kertoo mistä "instanssista" on kysymys. Olkoon koodin nimi "instanssi".

Seuraavasta taulukosta ilmenee, mitä vastuutietoja kustakin ilmoittajaluokasta annetaan.

Ilmoittajaluokka	Vastuu	Vastaava määräyksien 105.3A/203.21	Vastuu- koodi
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Ns. tavalliset asiakasriskit	Liite 1, kohdat 2.2, 2.3 ja 2.4	1
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Saatavat kunnilta tai kuntiin verrattavilta	Liite 1, kohta 4.1	2
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Vastuu, jonka vakuutena on talletus ilmoittavassa luottolaitoksessa tai sen konsolidointiryhmään kuuluvassa luottolaitoksessa tai ilmoittavan luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai niiden konsolidointiryhmään kuuluvan luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen liikkeeseenlaskema ja johonkin niistä pantattu sijoitustodistus, joukkovelkakirja tai muu saamistodistus debenttuureja lukuun ottamatta.	Liite 1, kohta 4.2	3
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Muilta kuin liitteen 1 kohdassa 1.1 tarkoitetuilta valtioilta ja niiden keskuspankeilta olevat paikallisen valuutan määräiset ja paikallisella valuutalla rahoitetut saamiset.	Liite 1, kohta 4.3	4
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen lyhyet saamiset luottolaitoksilta/sijoituspalveluyrityksiltä, suomalaisten talletuspankkien vakuusrahastoilta sekä optioyhteisöiltä, arvopaperipörssiä ja arvopaperikeskuksilta	Liite 1, kohta 4.4	5
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Ilmoittajan kanssa samaan konsolidointiryhmään kuuluvien vastuut	Liite 1, kohta 4.5	6
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Vastuut, jotka liittyvät asiakkaaseen, joka kuuluu ilmoittavan luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai sen omistusyhteisön kanssa samaan konserniin mutta ei kuulu samaan konsolidointiryhmään	Liite 1, kohta 4.5	9
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Ilmoittavan luottolaitoksen keskusrahallaitoksen vastuut ilmoittavalle luottolaitokselle	Liite 1, kohta 4.6	7
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Mikäli vastuu on saatava määräyksien 105.3A/ 105.3B tai 203.21/ 203.22 kohdissa 4.1 ja 4.2 mainituilta ja saatava on pantattu. Vastuukoodia 10 käytetään ilmoitettaessa rajoitusten alaisia vastuuta.	Liite 1, kohta 1.1 ja 1.2	10
Luottolaitos/ sijoituspalveluyritys	Mikäli vastuu on saatava määräyksien 105.3A/105.3B tai 203.21/ 203.22 kohdissa 4.1 ja 4.2 mainituilta ja saatava on pantattu. Vastuukoodia 11 käytetään ilmoitettaessa rajoitusten ulkopuolisia vastuuta.	Liite 1, kohta 1.1 ja 1.2	11
Konsolidointiryhmä	Ns. tavalliset asiakasriskit	Liite 1, kohdat 2.2, 2.3 ja 2.4 ja luku III	1
Konsolidointiryhmä	Vastuut, jotka liittyvät asiakkaaseen, joka kuuluu ilmoittavan luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai sen omistusyhteisön kanssa samaan konserniin mutta ei kuulu samaan konsolidointiryhmään	Liite 1, kohta 4.5	9

Käytettäessä vastuukoodeja 10 tai 11 vastuut tulevat sarakkeeseen "välilliset vastuut": sarake 23 tiedostossa 1 ja sarake 26 tiedostossa 2. **Huom.** samaa vastuuta ei saa ilmoittaa sekä vastuukoodilla 10 että 11.

2.2. Tiedostotyyppin 1 tietuerakenne

Kenttä	Tieto	Tiedon muoto	Selitys/Esimerkki
1	Systeemitunnus	VARCHAR	AR
2	Tiedostotyyppi	INTEGER	1 (Tiedostotyyppin 1 mukainen tiedosto, jokaisen tietueen ensimmäisen kentän arvo on 1)
3	Tiedon päiväys	DATE	31.12.1996
4	Instanssi	INTEGER	1 = Luottolaitos 2 = Luottolaitoksen konsolidointiryhmä 4 = Sijoituspalveluyritys 5 = Sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmä
5	Luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai konsolidointiryhmän emoyrityksen LY-tunnus	CHAR(8)	01123037 Huomaa LY-tunnuksen etunolla
6	Luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai konsolidointiryhmän emoyrityksen virallinen nimi	VARCHAR	Kannaksen Pankki
7	Luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai konsolidointiryhmän omat varat (Rahoitustarkastuksen määräys 106.6 tai 203.23)	INTEGER	4500000
8	Asiakastunnuksen tyyppi	INTEGER	1= virallinen LY-tunnus 2= henkilötunnus 3= valtion ISO3166-tunnus 4= keinotekoinen tunnus
9	Asiakastunnus	VARCHAR	Yleensä muotoa "99999999" oleva LY-tunnus tai muotoa "999999-9999" oleva sotu
10	Asiakastyypin	INTEGER	1= Kotimainen yhteisö 2= Ulkomainen yhteisö 3= Kotimainen henkilö 4= Ulkomainen henkilö 5= Valtio
11	Asiakkaan nimi	VARCHAR	Yritys Oy Ab
12	Asiakkaan toimiala	CHAR(4)	0710, Tilastokeskuksen (TOL95) 4-merkin koodi
13	Asiakkaan emoyrityksen LY-tunnus	CHAR(8)	01234567
14	Asiakaskokonaisuuden tunnus	VARCHAR	02233455
15	Vastuukoodi	INTEGER	1
16	Saamiset	INTEGER	766700
17	Sijoitukset	INTEGER	1900
18	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	INTEGER	100
19	Vähennyserät	INTEGER	0
20	Asiakasriski (Saamiset + Sijoitukset + Taseen ulkopuoliset sitoumukset - Vähennyserät)	INTEGER	768600
21	Asiakasriski omista varoista prosentteina	DECIMAL	17.08
22	Siirretyt vastuut	INTEGER	0
23	Välilliset vastuut	INTEGER	0

Kenttä	Tieto	Tiedon muoto	Selitys/Esimerkki
24	Järjestämättömät saatavat	INTEGER	0
25	Tappioarvio	INTEGER	0
26	Huomautukset	VARCHAR	
27	Raportointivaluutta	CHAR(3)	FIM tai EUR

Seuraavassa selitetään tarkemmin tiedoston kenttiä.

Systemitunnus, kenttä 1.

Tässä tiedonkeruussa aina AR.

Yhteisön LY-tunnus, kentät 5 ja 9, 13 ja 14

Verottajan antama liikeyhteisötunnus (LY-tunnus) annetaan ilman tarkistusmerkkiä erottavaa väli- viivaa. LY-tunnus on tällöin muotoa 99999999, eli kahdeksan merkkiä, jotka kaikki ovat numeroita. Yleensä LY-tunnuksen ensimmäinen merkki on nolla. Ulkomaisista yhteisöistä tai niistä yhteisöistä, joilla ei ole LY-tunnusta, käytetään ilmoittajan niille antamaa keinokeinoista tunnusta. Ilmoittajan tulee käyttää samasta yrityksestä aina samaa tunnusta.

Asiakastunnus, kenttä 9

Henkilötunnus annetaan aina muodossa 999999-9999 eli väliviivan tai muun syntymävuosisadan ilmoittavan merkin kanssa.

Jos asiakas on valtio, käytetään asiakkaan tunnuksena ISO-3166-standardin mukaista 2-kirjaimista valtiotunnusta. Listan valtiotunnuksista saa tarvittaessa Rahoitustarkastuksesta, ks. lisätiedot.

Jos ilmoittavalla luottolaitoksella/sijoituspalveluyrityksellä ei ole suuria asiakasvastuita, annetaan asiakastunnuskentässä merkkijono "EI VASTUITA".

Asiakkaan nimi, kenttä 11

Yhteisötyyppisen asiakkaan nimi annetaan ns. aakkosnimenä, jolloin yhtiömuotoon liittyvät tarkenteet kuten Oy tai Ky kirjoitetaan aakkosnimen perään. Tällöin esim. yhteisö, jonka virallinen nimi on Oy Yritys Ab, kirjoitetaan Yritys Oy Ab.

Henkilöasiakkaan nimi annetaan järjestyksessä "Sukunimi Etunimet". Sukunimi annetaan siis aina ensimmäisenä.

Asiakkaan emoyrityksen LY-tunnus, kenttä 13

Kenttään annetaan tieto ainoastaan silloin, kun asiakkaalla on emoyritys eli asiakas on jonkin yhtiön tytäryritys. Jos emoyrityksen tunnus annetaan, tulee ehdottomasti antaa myös asiakaskokonaisuuden tunnus. Jos emon tunnusta käytetään, tulee tällä tunnuksella varustetulle asiakkaalle olla oma tietueensa asiakasriskit sisältävässä tiedostossa, vaikka tällä asiakkaalla ei vastuita olisikaan. Tällöin vastuutietoja sisältävät numeeriset kentät asetetaan nolliksi.

Asiakaskokonaisuuden tunnus, kenttä 14

Kaikille samaan asiakaskokonaisuuteen kuuluville annetaan sama asiakaskokonaisuustunnus. Se voi olla esim. asiakaskokonaisuuden emoyrityksen LY-tunnus. Jos asiakaskokonaisuuden tunnusta käytetään, tulee tällä

tunnuksella varustetulle asiakkaalle olla oma tietueensa asiakasriskit sisältävässä tiedostossa, vaikka tällä asiakkaalla ei vastuuta olisikaan. Tällöin vastuutietoja sisältävät numeeriset kentät asetetaan nolliksi.

Jos asiakaskokonaisuudessa on kyseessä sellainen asiakkaiden yhteenliittymä, jolla ei ole selvää emoyritystä, valitaan asiakaskokonaisuuden tunnukseksi kaikille yhteenliittymään kuuluville asiakkaille sen asiakkaan tunnus, jolla on suurimmat vastuut. Kaikissa raportointierissä on aina käytettävä samaa asiakaskokonaisuuden tunnusta. Jos tällaisella asiakkaalla ei jossakin vaiheessa enää ole vastuuta, jatkossa valitaan asiakaskokonaisuuden sisältä jälleen se asiakas, jolla on suurimmat vastuut, ja käytetään sen tunnusta asiakaskokonaisuuden tunnuksena.

Asiakaskokonaisuuden tunnus annetaan aina vaikka olisi kyse yhden asiakkaan asiakaskokonaisuudesta.

Pantattu saatava

Mikäli vastuu on saatava määräyksien 105.3A/105.3B tai 203.21/ 203.22 liitteessä 1 kohdassa 1.1 ja 1.2 mainituilta ja saatava on pantattu, ilmoitetaan pantatun saatavan määrä kentässä 23 (välilliset vastuut -kenttä). Vastuukoodi on tällöin 10. Asiakkaaksi laitetaan se, jonka hyväksi saatava on pantattu. Huomautukset-kentässä ilmoitetaan, keneltä saatava on.

Huomautukset, kenttä 26

Huomautukset-kenttää voidaan käyttää lisäinformaation antamiseen kyseessä olevasta asiakasvastuusta. Kentän maksimipituus on 255 merkkiä.

Raportointivaluutta, kenttä 27

Siirtymäaikaa euroon (1.1.1999 - 31.12.2001) koskevat rahamääräiset tiedot voidaan raportoida joko euroissa tai markkoissa. Siirtymäajan jälkeen rahamääräiset tiedot voidaan raportoida ainoastaan euroissa. Myös kappale- ja prosenttimääräisten kenttien perään tallennetaan raportointivaluutta.

Jos kenttä "raportointivaluutta" puuttuu, sen arvoksi tulkitaan FIM.

Muuta huomioitavaa

Konekieliseen ilmoitukseen ei saa tallentaa summarivejä asiakaskokonaisuuksien kokonaisvastuista. Ainoastaan yksittäisten asiakkaiden vastuutiedot ilmoitetaan. Rahoitustarkastus laskee itse asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteen.

2.3 Tiedostotyyppin 2 tietuerakenne

Kenttä	Tieto	Tiedon muoto	Selitys/Esimerkki
1	Systemitunnus	VARCHAR	AR
2	Tiedostotyyppi	INTEGER	2 (Tiedostotyyppin 2 mukainen tiedosto, jokaisen tietueen ensimmäisen kentän arvo on 2)
3	Tiedon päiväys	DATE	31.12.1996
4	Instanssi	INTEGER	1 = Luottolaitos 2 = Luottolaitoksen konsolidointiryhmä 4 = Sijoituspalveluyritys 5 = Sijoituspalveluyrityksen konsolidointiryhmä
5	Luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai konsolidointiryhmän emoyrityksen LY-tunnus	CHAR(8)	01123037 Huomaa LY-tunnuksen etunolla
6	Luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai konsolidointiryhmän emoyrityksen virallinen nimi	VARCHAR	Kannaksen Pankki
7	Luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen tai konsolidointiryhmän omat varat (Rahoitustarkastuksen määräys 106.6 tai 203.23)	INTEGER	4500000
8	Asiakastunnuksen tyyppi	INTEGER	1= virallinen LY-tunnus 2= henkilötunnus 3= valtion ISO3166-tunnus 4= keinotekoinen tunnus
9	Asiakastunnus	VARCHAR	Yleensä muotoa "99999999" oleva LY-tunnus tai muotoa "999999-9999" oleva hetu
10	Asiakastyypin	INTEGER	1= Kotimainen yhteisö 2= Ulkomainen yhteisö 3= Kotimainen henkilö 4= Ulkomainen henkilö 5= Valtio
11	Asiakkaan nimi	VARCHAR	Yritys Oy Ab
12	Asiakkaan toimiala	CHAR(4)	0710, Tilastokeskuksen (TOL95) 4-merkkinen koodi
13	Asiakkaan emoyrityksen LY-tunnus	CHAR(8)	
14	Asiakaskokonaisuuden tunnus	VARCHAR	
15	Riskikoodi	INTEGER	1 = Rahoitustoiminnan asiakasriski tai kaupankäyntisalkkuun kuuluvien erien yhteismäärä on riittävän pieni (ks. varsinaisen määräyksen luvun 1 alku) tai asiakkaaseen ei liity kaupankäyntisalkkua. 2 = Koko toiminnan asiakasriski
16	Vastuukoodi	INTEGER	1
17	Saamiset	INTEGER	766700
18	Sijoitukset	INTEGER	1900

Kenttä	Tieto	Tiedon muoto	Selitys/Esimerkki
19	Taseen ulkopuoliset sitoumukset	INTEGER	100
20	Vähennyserät	INTEGER	0
21	Nettopositio	INTEGER	0
22	Selvitys- ja vastapuoliriski	INTEGER	0
23	Asiakasriski Riskikoodi 1: (Saamiset + Sijoitukset + Taseen ulkopuoliset sitoumukset - Vähennyserät) Riskikoodi 2: (Saamiset + Sijoitukset + Taseen ulkopuoliset sitoumukset - Vähennyserät + Nettopositio + Selvitys- ja vastapuoliriski)	INTEGER	768600. Huom! Saamiset + Sijoitukset + Taseen ulkopuoliset sitoumukset - Vähennyserät = Rahoitustoiminnan asiakasriski
24	Asiakasriski omista varoista prosentteina	DECIMAL	17.08
25	Siirretyt vastuut	INTEGER	0
26	Välilliset vastuut	INTEGER	0
27	Järjestämättömät saatavat	INTEGER	0
28	Tappioarvio	INTEGER	0
29	Huomautukset	VARCHAR	
30	Raportointivaluutta	CHAR(3)	FIM tai EUR

Seuraavassa selitetään tarkemmin tiedoston kenttiä.

Systemitunnus, kenttä 1.

Tässä tiedonkeruussa aina AR.

Yhteisön LY-tunnus, kentät 5 ja 9, 13 ja 14

Verottajan antama liikeyhteisötunnus (LY-tunnus) annetaan ilman tarkistusmerkkiä erottavaa väliviivaa. LY-tunnus on tällöin muotoa 99999999, eli kahdeksan merkkiä, jotka kaikki ovat numeroita. Yleensä LY-tunnuksen ensimmäinen merkki on nolla. Ulkomaisista yhteisöistä tai niistä yhteisöistä, joilla ei ole LY-tunnusta, käytetään ilmoittajan niille antamaa keinokekoista tunnusta. Ilmoittajan tulee käyttää samasta yrityksestä aina samaa tunnusta.

Omat varat, kenttä 7

Jos riskikoodin arvo on 1 (rahoitustoiminnan asiakasriski), omat varat kuten rahoitustarkastuksen määräyksessä Nro 106.6 tai 203.23/ B-lomake, rivi 1706 tai konekielisen tiedonkeruun taulukon X01 rivillä 4010. Jos riskikoodin arvo on 2, omat varat kuten rahoitustarkastuksen määräyksessä Nro 106.6 / B-lomake, rivi 1710 tai konekielisen tiedonkeruun taulukon X01 rivillä 40.

Asiakastunnus, kenttä 9

Henkilötunnus annetaan aina muodossa 999999-9999 eli väliviivan tai muun syntymävuosisadan ilmoittavan merkin kanssa.

Jos asiakas on valtio, käytetään asiakkaan tunnuksena ISO-3166-standardin mukaista 2-kirjaimista valtiotunnusta. Listan valtiotunnuksista saa tarvittaessa rahoitustarkastuksesta, ks. lisätiedot.

Jos ilmoittavalla luottolaitoksella/sijoituspalveluyrityksellä ei ole suuria asiakasvastuita, annetaan asiakastunnuskentässä merkkijono "EI VASTUITA".

Asiakkaan nimi, kenttä 11

Yhteisötyyppisen asiakkaan nimi annetaan ns. aakkosnimenä, jolloin yhtiömuotoon liittyvät tarkenteet kuten Oy tai Ky kirjoitetaan aakkosnimen perään. Tällöin esim. yhteisö, jonka virallinen nimi on Oy Yritys Ab, kirjoitetaan Yritys Oy Ab.

Henkilöasiakkaan nimi annetaan järjestyksessä "Sukunimi Etunimet". Sukunimi annetaan siis aina ensimmäisenä.

Asiakkaan emoyrityksen LY-tunnus, kenttä 13

Kenttään annetaan tieto ainoastaan silloin, kun asiakkaalla on emoyritys eli asiakas on jonkin yhtiön tytäryritys. Jos emoyrityksen tunnus annetaan, tulee ehdottomasti antaa myös asiakaskokonaisuuden tunnus. Jos emon tunnusta käytetään, tulee tällä tunnuksesta varustetulle asiakkaalle olla oma tietueensa asiakasriskit sisältävässä tiedostossa, vaikka tällä asiakkaalla ei vastuuta olisikaan. Tällöin vastuutietoja sisältävät numeeriset kentät asetetaan nolliksi.

Asiakaskokonaisuuden tunnus, kenttä 14

Kaikille samaan asiakaskokonaisuuteen kuuluville annetaan sama asiakaskokonaisuustunnus. Se voi olla esim. asiakaskokonaisuuden emoyrityksen LY-tunnus. Jos asiakaskokonaisuuden tunnusta käytetään, tulee tällä tunnuksesta varustetulle asiakkaalle olla oma tietueensa asiakasriskit sisältävässä tiedostossa, vaikka tällä asiakkaalla ei vastuuta olisikaan. Tällöin vastuutietoja sisältävät numeeriset kentät asetetaan nolliksi.

Jos asiakaskokonaisuudessa on kyseessä sellainen asiakkaiden yhteenliittymä, jolla ei ole selvää emoyritystä, valitaan asiakaskokonaisuuden tunnuksiksi kaikille yhteenliittymään kuuluville asiakkaille sen asiakkaan tunnus, jolla on suurimmat vastuut. Kaikissa raportointierissä on aina käytettävä samaa asiakaskokonaisuuden tunnusta. Jos tällaisella asiakkaalla ei jossakin vaiheessa enää ole vastuuta, jatkossa valitaan asiakaskokonaisuuden sisältä jälleen se asiakas, jolla on suurimmat vastuut, ja käytetään sen tunnusta asiakaskokonaisuuden tunnuksena.

Asiakaskokonaisuuden tunnus annetaan aina vaikka olisi kyse yhden asiakkaan asiakaskokonaisuudesta.

Riskikoodi, kenttä 15

Luottolaitos/sijoituspalveluyritys, johon sovelletaan kaupankäyntisalkkuun liittyvien markkinariskien pääomavaatimusta, ilmoittaa kultakin asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta olevat saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset jaoteltuna kahteen osaan (ks. varsinaisen määräyksen kohta 1). **Riskikoodia** käytetään sen ilmoittamiseen, onko kyseessä rahoitustoiminnan asiakasriskiä kuvaava tietue (riskikoodin arvo on tällöin 1) vai koko toiminnan asiakasriskiä kuvaava tietue (riskikoodin arvo on tällöin 2). Jos asiakkaaseen ei liity kaupankäyntisalkkua, riskikoodin arvo on 1. Riskikoodi-kenttä on aina ehdottomasti annettava.

Nettopositio ja selvitys- ja vastapuoliriski (kentät 21 ja 22)

Nämä tiedot annetaan vain riskikoodille 2 (koko toiminnan asiakasriski). Riskikoodille 1 kenttien arvoksi asetetaan 0.

Pantattu saatava

Mikäli vastuu on saatava määräyksien 105.3A / 105.3B tai 203.21/ 203.22 liitteessä 1 kohdassa 1.1 ja 1.2 mainituilta ja saatava on pantattu, ilmoitetaan pantatun saatavan määrä kentässä 26 (välilliset vastuut -kenttä). Vastuukoodi on tällöin 10. Asiakkaaksi laitetaan se, jonka hyväksi saatava on pantattu. Huomautukset-kentässä ilmoitetaan, keneltä saatava on.

Huomautukset, kenttä 29

Huomautukset-kenttää voidaan käyttää lisäinformaation antamiseen kyseessä olevasta asiakasvastuusta. Kentän maksimipituus on 255 merkkiä.

Raportointivaluutta, kenttä 30

Siirtymäaikaa euroon (1.1.1999 - 31.12.2001) koskevat rahamääräiset tiedot voidaan raportoida joko euroissa tai markkoissa. Siirtymäajan jälkeen rahamääräiset tiedot voidaan raportoida ainoastaan euroissa. Myös kappale- ja prosenttimääräisten kenttien perään tallennetaan raportointivaluutta.

Jos kenttä "raportointivaluutta" puuttuu, sen arvoksi tulkitaan FIM.

Muuta huomioitavaa

Konekieliseen ilmoitukseen ei saa tallentaa summarivejä asiakaskokonaisuuksien kokonaisvastuista. Ainoastaan yksittäisten asiakkaiden vastuutiedot ilmoitetaan. Rahoitustarkastus laskee itse asiakaskokonaisuuksien vastuut yhteen.

2.4. Pakolliset tiedot

Seuraavat kentät ovat aina pakollisia ja ne tulee aina ilmoittaa:

Kenttä 1 (systeemitunnus).

Kenttä 2 (tiedostotyyppi).

Kenttä 3 (tiedon päiväys).

Kenttä 4 (instanssi). Jos ilmoittajalla ei ole vastuita, instanssi on 1.

Kenttä 5 (ilmoittajan ly-tunnus).

Kenttä 6 (ilmoittajan nimi).

Kenttä 7 (omat varat).

Kenttä 9 (asiakastunnus). Jos ilmoittajalla ei ole vastuita, kenttään tulee teksti "EI VASTUITA".

Kenttä 15 (riskikoodi, tiedosto 2). Jos ilmoittajalla ei ole vastuita, riskikoodin arvoksi tulee 1.

Kenttä 15, tiedosto 1 / kenttä 16, tiedosto 2 (vastuukoodi). Jos ilmoittajalla ei ole vastuita, kenttään tulee teksti "EI VASTUITA".

Jos tietueessa ilmoitetaan asiakkaan vastuita, tällöin myös kentät 8-27 (tiedosto 1) ja kentät 8-30 (tiedosto 2) ovat pakollisia.

Jos numerokenttä jätetään tyhjäksi, sen arvoksi asetetaan 0.

Puuttuvan asiakkaan emon tunnuksen tai asiakaskokonaisuuden tunnuksen paikalle ei saa koskaan laittaa nollaa tai välilyöntejä, vaan niiden tilalla on pelkkä puolipiste.

3. Tiedoston nimeäminen

Levykkeeseen on liimattava tarra, josta ilmenee raportoivan luottolaitoksen/sijoituspalveluyrityksen nimi ja päivä, jolta tiedot ovat peräisin. Lisäksi tarraan kirjoitetaan teksti "ASRI". Tiedoston nimeksi annetaan **ARvvkkpp.TXT**. vv tarkoittaa vuotta, kk kuukautta ja pp päivää, jolta ilmoituksen tiedot ovat. Tällöin esim. joulukuun lopun 1994 tilanne ilmoitetaan tiedostossa, jonka nimi on AR941231.TXT.

4. Esimerkkejä konekielisistä tiedostoista

Tiedostotyyppin 1 tiedosto voisi olla esim. seuraavankaltainen:

AR;1;31.1.1996;1;01234567;Pankki A;5000;2;010160-1234;3;As;0710;;02244667;1;1000;0;0;0;1000;20;100;50;10;1;;FIM
AR;1;31.1.1996;2;01234567;Pankki A;5300;1;01122334;1;As;0710;;02244667;1;1000;0;0;0;1000;19;0;0;0;;FIM
AR;1;31.1.1996;1;01234567;Pankki A;5000;1;01122334;1;As;0710;;02244667;1;2000;0;0;0;1000;40;0;0;0;;FIM

Tiedostotyyppin 2 tiedosto voisi olla esim. seuraavankaltainen:

AR;2;31.1.1996;1;01234567;N;5000;2;010160-1234;3;As;0710;;02244667;1;1;1000;0;0;0;0;1000;20;30;;10;10;;FIM
AR;2;31.1.1996;2;01234567;N;5300;1;01122334;1;As;0710;;02244667;1;1;1000;0;0;0;0;1000;19;0;0;0;;FIM
AR;2;31.1.1996;1;01234567;N;5000;1;01122334;1;AsB;0710;;02244667;1;1;2000;0;0;0;0;1000;40;0;0;0;;FIM
AR;2;31.1.1996;1;01234567;N;5000;1;01122334;1;As;0710;;02244667;2;1;2000;0;0;0;100;300;2400;48;0;0;0;;FIM

Rivillä 1 riskikoodi on 1 (lienee yleisin tapaus). Kyseessä olevaan asiakkaaseen ei liity kaupankäyntisalkkua tai kaupankäyntisalkkuun kuuluvien erien yhteismäärä on riittävän pieni.

Rivillä 2 on ilmoitettu sama asiakas konsolidointiryhmän osalta (instanssi on 2).

Rivillä 3 on ilmoitettu rahoitustoiminnan asiakasriski (riskikoodin arvo sarakkeessa 15 on 1).

Rivillä 4 on ilmoitettu koko toiminnan asiakasriski (riskikoodin arvo sarakkeessa 15 on 2).

5. Lisätiedot

Lisätietoja konekielisestä tietojenvälityksestä antaa Markku Koponen, p. (09)183 5389.