

## 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 raportin 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 Tietuerakenne ja koodit

#### 2.1 Vastuukoodit

Osuuspankkien yhteenliittymä toimittaa vain yhden tiedoston.

Seuraavasta taulukosta ilmenee, mitä vastuutietoja annetaan.

Vastuu	Vastaava määräyksen 305.3 kohta	Vastuukoodi
Ns. tavalliset asiakasriskit	3.3	1
Vastuut, jotka liittyvät asiakkaaseen, joka on yhteenliittymään kuuluvan yhteisön tai sen konsolidointiryhmän tytäryritys, joka ei kuulu yhteenliittymään, taikka jos kyse on yhteenliittymän tilinpäätökseen yhdistellystä tytäryrityksestä taikka yhteisyrityksestä, joka ei ole luotto- tai rahoituslaitos, sijoituspalveluyritys taikka palveluyritys.	4.1	9
Mikäli vastuu on saatava määräyksen 305.3 liitteen 1 kohdissa 1.1 - 1.3 mainituilta ja saatava on pantattu. Vastuukoodia 10 käytetään ilmoitettaessa rajoitusten alaisia vastuuta.	Liite 1, 1.1 ja 1.2	10
Mikäli vastuu on saatava määräyksen 305.3 liitteen 1 kohdissa 1.1 - 1.3 mainituilta ja saatava on pantattu. Vastuukoodia 11 käytetään ilmoitettaessa rajoitusten ulkopuolisia vastuuta.	Liite 1, 1.1 ja 1.2	11

Käytettäessä vastuukoodeja 10 tai 11 vastuut tulevat sarakkeeseen "välilliset vastuut" (sarake 26). **Huom.** Samaa vastuuta ei saa ilmoittaa sekä vastuukoodilla 10 että 11.

## 2.2 Tietuerakenne

Kenttä	Tieto	Tiedon muoto	Selitys/Esimerkki
1	Systeemitunnus	VARCHAR	AR
2	Tiedostotyyppi	INTEGER	2 (jokaisen tietueen toisen kentän arvo on 2)
3	Tiedon päiväys	DATE	31.12.1998
4	Instanssi	INTEGER	7 = Osuuspankkien yhteenliittymä
5	Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön LY-tunnus	CHAR(8)	01123037 Huomaa LY-tunnuksen etunolla
6	Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisön virallinen nimi	VARCHAR	Kannaksen Pankki
7	Omat varat (Rahoitustarkastuksen määräys 306.6)	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 henkilötunnus
10	Asiakastyyppi	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 kaupankäytisalkkuun kuuluvien erien yhteismäärä on riittävän pieni (ks. varsinaisen määräyksen luku 1), tai asiakkaalla ei ole kaupankäytisalkkua. 2 = Koko toiminnan asiakasriski
16	Vastuukoodi	INTEGER	1
17	Saamiset	INTEGER	766700
18	Sijoitukset	INTEGER	1900
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	768700. 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 ja 0-korkoiset 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, 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 keinotekoista 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 306.6 / B-lomake, rivillä 1706 tai konekielisen tiedonkeruun taulukon X01 rivillä 4010. Jos riskikoodin arvo on 2, omat varat kuten Rahoitustarkastuksen määräyksessä nro 306.6 / B-lomake, rivillä 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 ISO3166 -standardin mukaista 2-kirjaimista valtiotunnusta. Listan valtiotunnuksista saa tarvittaessa Rahoitustarkastuksesta, ks. lisätiedot.

Jos yhteenliittymällä 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 merkitylle 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 merkitylle asiakkaalle olla oma tietueensa asiakasriskit sisältävässä tiedostossa, vaikka tällä asiakkaalla ei vastuita 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 vastuita, jatkossa valitaan asiakaskokonaisuudesta 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**

Kultakin asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta olevat saamiset, sijoitukset ja taseen ulkopuoliset sitoumukset jaotellaan 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 asiakkaalla ei ole 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 määräyksen 305.3 liitteen 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 merkitään 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 markoissa. 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 huomioon otettavaa**

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

**2.3 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). Jos ilmoittajalla ei ole vastuita, riskikoodin arvoksi tulee 1.

Kenttä 16 (vastuukoodi). Jos ilmoittajalla ei ole vastuita, vastuukoodin arvoksi tulee 1.

Jos tietueessa ilmoitetaan asiakkaan vastuita, tällöin myös kentät kentät 8 - 30 ovat pakollisia.

Jos numerokenttä jätetään tyhjäksi, sen arvoksi asetetaan 0.

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

**3 Tiedoston nimeäminen**

Levykkeeseen on liimattava tarra, josta ilmenee raportioijan 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 1998 tilanne ilmoitetaan tiedostossa, jonka nimi on AR981231.TXT.

#### 4 Esimerkkejä konekielisistä tiedostoista

Tiedosto voisi olla esim. seuraavankaltainen:

AR;2;31.1.1996;1;01234567;N;500;2;010160-1234;3;A;0710;;02244667;1;1;1000;0;0;0;0;100;20;30;;10;10;;FIM  
AR;2;31.1.1996;1;01234567;NN;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;500;1;01122334;1;A;0710;;02244667;2;1;200;0;0;0;10;30;240;48;0;0;0;;FIM

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

Rivillä 2 on ilmoitettu rahoitustoiminnan asiakasriski (riskikoodin arvo sarakkeessa 15 on 1).

Rivillä 3 on ilmoitettu koko toiminnan asiakasriski (riskikoodin arvo sarakkeessa 15 on 2).

#### 5 Lisätiedot

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