
Osuuspankkilain mukaiselle keskusyhteisölle

Määräys osuuspankkien yhteenliittymän luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen ilmoittamisesta

Rahoitustarkastus antaa osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain 8 §:n ja rahoitustarkastuslain 4 §:n 4 kohdan nojalla seuraavan määräyksen. Määräystä laadittaessa on otettu huomioon seuraava luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuutta ja konsolidoitua valvontaa koskeva Euroopan yhteisön antama lainsäädäntö:

- 20. päivänä maaliskuuta 2000 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2000/12/EY luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (32000L0012); EYVL N:o L 126, 26.5.2000, s. 1.
- 15. päivänä maaliskuuta 1993 annettu neuvoston direktiivi 93/6/ETY sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten oman pääoman riittävydestä (31993L0141); EYVL N:o L 141, 11.6.1993, s. 1.
- 27. päivänä huhtikuuta 2004 annettu komission direktiivi 2004/69/2004 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY muuttamisesta "monenkeskisten kehitys pankkien" määritelmän osalta (32004L0069); EYVL N:o L 125, 28.4.2004, s. 44.

Lisäksi on otettu huomioon Baselin pankkivalvontakomitean julkaisemat suositukset kansainvälisten pankkien vakavaraisuudesta (komitean kotisivu on Internetissä osoitteessa www.bis.org).

SISÄLLYSLUETTELO

1	Vakavaraisuussääntelyn tarkoitus ja tavoitteet.....	3
2	Ilmoituksen laatimisvelvollisuus.....	3
3	Vakavaraisuuslaskelman laatiminen ja toimittaminen Rahoitustarkastukselle..	4
3.1	Ilmoitustapa	4
3.2	Ilmoitusajankohta.....	4
3.3	Ilmoituksen toimittamisajankohta.....	4
3.4	Vastaustarkkuus	4
3.5	Tietojen säilyttäminen.....	4
4	Vakavaraisuusvaatimus ja sen alittumisesta johtuvat toimenpiteet	5
5	Vakavaraisuuslaskelman sisältö	5
5.1	Yleistä	5
5.2	Omien varojen määrä.....	5
5.3	Luottoriskin riskipainotettu arvo.....	5
5.4	Vakuuksien vaikutus pääomavaatimuksen määrään	6
6	Tase.....	6
6.1	Käytettävät pohjatiedot.....	6
6.2	Saamisten ja sijoitusten ilmoittaminen	6
6.2.1	Useamman velallisen vastuulla olevien saamisten riskiryhmä.....	7
6.2.2	Saamiset arvopaperien osto- ja takaisinmyyntisopimuksista	7
6.2.3	Leasingkohteiden riskiryhmä.....	7
6.2.4	Johdannaissopimukset.....	8
6.2.5	Yhteenliittymään luettavan yrityksen antaman takauksen käsittely	8
7	Taseen ulkopuolisten sitoumusten ilmoittaminen	8
7.1	Yleiset periaatteet	8
7.2	Arvopaperikaupat asiakkaan lukuun.....	9
7.3	Kahdenvälisten johdannaissopimusten nettouttaminen	9
8	Taulukoiden Y01 ja Y02b täyttöohjeet.....	11

1 Vakavaraisuussäätelyn tarkoitus ja tavoitteet

Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuussäätely pohjautuu kansainvälisesti hyväksytyihin periaatteisiin, joiden tavoitteena on ollut vahvistaa kansainvälisen pankkijärjestelmän vakautta. Kehittämällä yhteinen standardi sopivan vakavaraisuussuhteen määrittämiseksi on yhtenäistetty samoilla markkinoilla toimivien laitosten valvontaa. Tämä on mahdollistanut laitosten toiminta-alueen laajentamisen koko Euroopan talousalueelle muodostamille sisämarkkinoille Suomessa saadun toimiluvan perusteella.

Yhteisesti sovitulla vakavaraisuussuhdeluvulla ilmaistaan omien varojen suhdetta vastapuoliriskille eli luottoriskille alttiisiin tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin. Vakavaraisuussuhdeluvun minimitasoksi on asetettu kahdeksan prosenttia. Vakavaraisuuslaskentaan on sittemmin lisätty myös laitosten kaupankäyntivarastoon sisältyvän markkinariskin ja koko toiminnan valuuttakurssiriskin huomioon ottaminen. Ne otetaan huomioon myös tämän määräyksen vakavaraisuuslaskelmassa. Tämä määräys on yksi osa kolmen määräyksen muodostamasta vakavaraisuussäätelyn kokonaisuudesta. Omia varoja sääntelee oma määräyksensä 106.6/203.23/306.6. Markkinariskejä sääntelee määräys 106.12/203.26/306.12.

2 Ilmoituksen laatimisvelvollisuus

Osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain (jäljempänä osuuspankkilaki) 3 §:ssä tarkoitetun keskusyhteisön on ilmoitettava osuuspankkien yhteenliittymän (jäljempänä yhteenliittymä) luottoriskin kattamiseksi vaadittavien omien varojen määrä (jäljempänä luottoriskin pääomavaatimus) niin kuin osuuspankkilain 8 §:ssä ja tässä määräyksessä sanotaan.

Yhteenliittymään luettavat yritykset otetaan tätä määräystä sovellettaessa huomioon yhtä laajasti kuin ne on yhdistelty yhteenliittymän tilinpäätökseen Rahoitustarkastuksen määräyksen nro 306.2 mukaisesti.

Tässä määräyksessä käytetyt luottolaitoksen, rahoituslaitoksen, osakkuusyrittöksen ja palveluyrittöksen käsitteet on määritelty yhteenliittymän tilinpäätöstä koskevassa Rahoitustarkastuksen määräyksessä nro 306.2.

Jos yhteenliittymään luettavaan yksittäiseen yritykseen sovelletaan Rahoitustarkastuksen määräystä nro 106.12 markkinariskien kattamiseksi vaadittavien omien varojen ja konsolidoitujen varojen ilmoittamisesta, tulee yhteenliittymään soveltaa määräystä 306.12 (määräys osuuspankkien yhteenliittymän markkinariskien kattamiseksi

vaadittavien omien varojen ilmoittamisesta) ja sen liitteenä olevaa vakavaraisuussuhdeluvun laskentamallia.

3 Vakavaraisuuslaskelman laatiminen ja toimittaminen Rahoitustarkastukselle

3.1 Ilmoitustapa

Yhteenliittymän luottoriskin pääomavaatimus ja sen laskemiseksi tarvittavat tiedot ilmoitetaan konekielisen tiedonvälityksen ohjeiden mukaisesti eli liitteinä olevilla taulukoilla Y01, Y02a ja Y02b, joiden täyttämistä varten on laadittu täyttöohjeet. Tietojen ilmoittamiseen liittyvät teknisluonteiset säännöt, ohjeet ja kuvaukset sisältyvät Rahoitustarkastuksen määräys- ja ohjekokoelman liitteisiin K001, K002 ja K003. K001 sisältää konekielisen tiedonvälityksen ohjeet, K002 laskukaavat ja K003 viranomaisyhteistyöryhmän vahvistamat tiedonantajatasot.

3.2 Ilmoitusajankohta

Yhteenliittymän luottoriskin pääomavaatimusta koskeva ilmoitus laaditaan neljännesvuosittain (maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun viimeiseltä päivältä).

3.3 Ilmoituksen toimittamisajankohta

Keskusyhteisön tulee toimittaa ilmoitus Rahoitustarkastukselle kolmelta ensimmäiseltä vuosineljännekseltä viimeistään touko-, elo- ja marraskuun 20. päivänä ja viimeiseltä vuosineljännekseltä viimeistään maaliskuun 31. päivänä. Tarkistettu vakavaraisuuslaskelma toimitetaan Rahoitustarkastukselle viimeistään kesäkuun 30. päivänä.

3.4 Vastaustarkkuus

Numerotiedot ilmoitetaan tuhansina euroina, vakavaraisuusprosentti kahden desimaalin tarkkuudella

3.5 Tietojen säilyttäminen

Keskusyhteisön on säilytettävä yhteenliittymään kuuluvien yritysten eri yksiköiden antamat pohjatiedot, joista ilmoitus Rahoitustarkastukselle on koottu, vähintään viisi vuotta.

4 Vakavaraisuusvaatimus ja sen alittumisesta johtuvat toimenpiteet

Yhteenliittymän luottoriskin pääomavaatimuksen on oltava vähintään osuuspankkilain 8 §:ssä säädetyn suuruinen. Jos vakavaraisuussuhde laskee alle osuuspankkilain 8 §:ssä säädetyn määrän, keskusyhteisön on heti erikseen ilmoitettava siitä Rahoitustarkastukselle ja ryhdyttävä toimenpiteisiin vakavaraisuusvaatimuksen täyttämiseksi. Ilmoitukseen on liitettävä selvitys siitä, millä tavoin ja missä ajassa yhteenliittymän vakavaraisuus aiotaan saattaa lain edellyttämälle tasolle. Rahoitustarkastus asettaa määrääjän, jonka kuluessa edellä mainittu vakavaraisuusvaatimus on täytettävä.

5 Vakavaraisuuslaskelman sisältö

5.1 Yleistä

Vakavaraisuuslaskelma perustuu suhdelukuun, jonka osoittajana ovat valvottavan omat varat. Nimittäjänä on taseen ja taseen ulkopuolisten erien riskipainotettu yhteismäärä eli riskipainotettu arvo.

Taseen koko vastaava-puoli ryhmitellään neljään eri riskiryhmään saamiserien vastapuolen mukaan. Riskiryhmitellyt tase-erät kerrotaan kullekin riskiryhmälle määritellyllä riskipainolla, jonka tuloksena saadaan taseen riskipainotettu arvo. Myös taseen ulkopuoliset erät ryhmitellään vastaavalla tavalla.

5.2 Omien varojen määrä

Tähän määräykseen ei sisälly omien varojen erien täyttöohjeita. Omat varat ilmoitetaan Rahoitustarkastuksen antaman osuuspankkien yhteenliittymän omien varojen ilmoittamista koskevan määräyksen 306.6 mukaisesti.

5.3 Luottoriskin riskipainotettu arvo

Luottoriskin riskipainotettu arvo jakaantuu kahteen osaan, taseeseen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin. Taseen varat eli saamiset ja sijoitukset sekä taseen ulkopuoliset sitoumukset ilmoitetaan luokiteltuina eri riskiryhmiin. Riskiryhmä määräytyy yleensä vastapuolen mukaan. Eräissä tapauksissa riskiryhmää voidaan muuttaa valvottavalle edullisempaan ryhmään, jos saamisen vakuutena on edullisempaan riskiryhmään kuuluvan vastapuolen liikkeeseen laskema arvopaperi tai tämän antama takaus tai muu vastuusitoumus taikka muu riskittömäksi arvioitu vakuus. Kaikilla vakuuksilla ei kuitenkaan ole vaikutusta vakavaraisuuslaskelman riskipainoihin, vaikka vakuuksien hankinta pienentää luottoriskiä.

Pääriskiryhmiä on kaikkiaan neljä. Riskiryhmien riskipainot ovat 0%, 20 %, 50% ja 100%. Sijoitukset kiinnitysluottopankkilain (1240/1999) mukaisiin vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin saadaan luottolaitostoiminnasta annetun lain poikkeussäännöksen perusteella lukea riskiryhmään V, jonka riskipaino on 10 %.

5.4 Vakuuksien vaikutus pääomavaatimuksen määrään

Jos saamisen vakuutena on takaus taikka jäljempänä tässä määräyksessä mainituissa tapauksissa arvopaperi tai muu vakuus, riskiluokka määräytyy kuitenkin vakuuden perusteella, mikäli näin määräytyvä riskiluokka on edullisempi kuin saamisen vastapuolen mukaan määräytyvä riskiluokka.

Mikäli takaus tai muu vakuus on annettu vain osalle luottoa, se osa luotosta, jolle takaus tai muu vakuus on annettu, merkitään takauksen tai muun vakuuden mukaan määräytyvään riskiluokkaan ja loppuosa merkitään saamisen vastapuolen mukaan määräytyvään riskiluokkaan.

Edellä tarkoitetuista vakuudellisista saamisista luetaan vakuuden mukaiseen edullisempaan riskiryhmään vain vakuuden varovaista käypää arvoa vastaava määrä. Vakuutena olevan arvopaperin varovaisella käyvällä arvolla tarkoitetaan määrää, johon vastaava yhteenliittymään kuuluvan yrityksen omistama, vaihtuviin vastaaviin luettu arvopaperi saataisiin tilinpäätöksessä enintään arvostaa.

Rahoitustarkastus on antanut 22.9.2000 kannanoton [K/31/2000/TTO](#) eräiden yhteisöjen antamien takausten vaikutuksesta vakavaraisuuslaskennan riskipainoluokkaan, joka löytyy Internetistä osoitteesta http://www.rahoitustarkastus.fi/Fin/Saantely/Tulkinnat_ja_kannanotot/Vanhemmat

6 Tase

6.1 Käytettävät pohjatiedot

Yhteenliittymän tiedot ilmoitetaan neljännesvuosittain Rahoitustarkastuksen määräysten mukaisesti laaditun yhteenliittymän osavuosituloslaskelman ja taseen perusteella. Viimeisen vuosineljänneksen ilmoitus ilmoitetaan keskusyhteisön johtokunnan allekirjoittaman yhteenliittymän tilinpäätöksen perusteella. Yhteenliittymän tarkistettu vakavaraisuuslaskelma laaditaan tarkistetun tuloslaskelman ja taseen perusteella. Lukuihin sisällytetään myös yhteenliittymään kuuluvan yrityksen ulkomaiset sivukonttorit.

6.2 Saamisten ja sijoitusten ilmoittaminen

Yhteenliittymän ilmoitukseen sisällytettävät saamiset ja sijoitukset lasketaan yhdistelemällä yhteenliittymään luettavien yritysten ja niiden konsolidointiryhmien vakavaraisuusilmoitukset, joista eliminoidaan yhteenliittymään luettavien yritysten sisäiset saamiset ja sijoitukset.

Saamisiin luetaan varsinaisten luottojen lisäksi myös siirtosaamiset, maksetut ennakkomaksut ja myyntisaamiset.

Saamiset ja sijoitukset, jotka määräyksen 306.12 (määräys osuuspankkien yhteenliittymän markkinariskien kattamiseksi vaadittavien omien varojen ilmoittamisesta) mukaan luetaan kaupankäyntivarastoon, ilmoitetaan 0- riskiryhmässä sovellettaessa tätä määräystä.

6.2.1 Useamman velallisen vastuulla olevien saamisten riskiryhmä

Jos saamisesta on vastuussa omasta ja toistensa puolesta usea velallinen, riskiryhmä määräytyy sen velallisen mukaan, jolta oleva saaminen luettaisiin alimpaan riskiryhmään.

6.2.2 Saamiset arvopaperien osto- ja takaisinmyyntisopimuksista

Arvopaperin osto- ja takaisinmyyntisopimuksen ostohintaa pidetään sopimuspuolelta olevana saamisena, jonka vakuutena on takaisinmyyntiehtoin ostettu arvopaperi. Takaisinostoehdoin myyty arvopaperi samoin kuin lainaksi annettu arvopaperi otetaan huomioon arvopaperin myyjänä tai lainaksiantajana toimivan yhteenliittymään kuuluvan yrityksen varoina niin kuin tilinpäätösmääräyksissä sanotaan. Vastaavasti takaisinmyyntiehtoin ostettua tai lainaksi otettua arvopaperia taikka tällaisen arvopaperin edelleen luovuttamisesta takaisinmyynti- tai lainaussopimuksen juoksuaikana johtuvaa velvollisuutta hankkia ja luovuttaa takaisin samanlainen arvopaperi ei sisällytetä ostajan tai lainaksiottajan varoina vakavaraisuuslaskelmaan.

6.2.3 Leasingkohteiden riskiryhmä

Leasingkohteiden riskiryhmä määräytyy rahoitusleasingsopimuksen vastapuolen mukaan.

6.2.4 Johdannaissopimukset

Jäljempänä tarkoitetuista johdannaissopimuksista taseeseen varoiksi merkityt määrät otetaan tätä määräystä sovellettaessa huomioon ainoastaan taseen ulkopuolisina sitoumuksina niin kuin jäljempänä sanotaan. Tällaisten johdannaissopimusten taseessa olevat määrät ilmoitetaan saamisina ja sitoumuksina 0-riskiryhmässä.

6.2.5 Yhteenliittymään luettavan yrityksen antaman takauksen käsittely

Mikäli yhteenliittymään luettava yritys on antanut takauksen toisen yhteenliittymään luettavan yrityksen saamisesta, tällainen saaminen otetaan huomioon yhteenliittymän vakavaraisuuslaskelmassa vain yhteenliittymän saamisena, mutta ei taseen ulkopuolisena sitoumuksena.

Mikäli yhteenliittymään luettava yritys on joukkovelkakirjojen tai muiden sellaisten saamistodistusten liikkeeseenlaskun yhteydessä antanut liikkeeseenlaskijan puolesta takauksen, yhteenliittymään kuuluvan yrityksen omistamat tällaiset saamistodistukset luetaan liikkeeseenlaskijan mukaiseen riskiryhmään yhteenliittymän vakavaraisuutta laskettaessa. Taseen ulkopuolisissa sitoumuksissa ilmoitettavista takauksista vähennetään tällöin yhteenliittymään luettavan yrityksen omistamia saamistodistuksia vastaava määrä.

7 Taseen ulkopuolisten sitoumusten ilmoittaminen

7.1 Yleiset periaatteet

Taseen ulkopuolisista sitoumuksista otetaan mukaan ne, joihin liittyy vastapuolen maksukyvyttömyyteen liittyvä riski (jäljempänä riski). Ilmoitettavat sitoumukset jaetaan kahteen ryhmään niihin liittyvän riskin perusteella. Ensimmäiseen ryhmään kuuluvat ne sitoumukset, joissa riskin toteutuessa voidaan menettää koko sopimuksen arvo. Näitä ovat mm. takaukset. Toiseen ryhmään kuuluvat ne sitoumukset, joissa riski kohdistuu vain valuuttakurssien, korkojen tai markkinahintojen muutosten vaikutukseen sopimuksen arvoon. Tällaisia sitoumuksia ovat valuutta-, korko-, osake- ja hyödykesidonnaiset taseen ulkopuoliset sitoumukset. Näistä sitoumuksista ilmoitettavaa määrää saadaan pienentää sellaisilla nettoutussopimuksilla, jotka täyttävät jäljempänä kohdassa 7.3 asetetut edellytykset.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset, jotka kuuluvat Rahoitustarkastuksen antaman määräyksen 306.12 (osuuspankkien yhteenliittymän markkinariskien kattamiseksi vaadittavista omista varoista) tarkoittamaan kaupankäyntivarastoon, ilmoitetaan 0-riskiryhmässä sovellettaessa tätä määräystä.

Yhteenliittymän vakavaraisuuslaskelmassa yhteenliittymään luettavien yritysten keskinäisiä taseen ulkopuolisia eriä ei oteta huomioon.

Taseen ulkopuoliset erät muutetaan luottovasta-arvoksi sopimuksen tyyppin mukaan määräytyvällä kertoimella. Kertoimia on neljä eli 100%, 50%, 20% ja 0 %. Luottovasta-arvo ilmoitetaan vastapuolen mukaisessa riskiluokassa samalla tavoin kuin vastaava saaminen.

7.2 Arvopaperikaupat asiakkaan lukuun

Asiakkaan lukuun arvopaperinvälitystoiminnassa tehdyistä arvopaperikaupoista syntyviä vaateita ja velvoitteita saada tai luovuttaa kaupan kohteena olevat arvopaperit ja kauppahinta ei lueta taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin tätä määräystä sovellettaessa.

7.3 Kahdenvälisten johdannaissopimusten nettouttaminen

Samojen osapuolten välillä tehdyt sopimukset saadaan ilmoittaa nettomääräisinä, mikäli sopimusosapuolten välillä on kirjallinen sopimus (uudistamissopimus), jonka mukaan osapuolten tehdessä uuden, keskinäiset vaateet ja velvoitteet automaattisesti yhdistävän sopimuksen, syntyy uusi sopimus, joka kumoaa tehdyn sopimuksen ja aikaisemmat samanlaiset sopimukset. Uudistamissopimuksen perusteella syntyneitä uutta johdannaissopimusta käsitellään kuten tavallisessa järjestyksessä syntyneitä johdannaissopimusta eikä siihen siten sovelleta jäljempänä esitettyjä erityisiä periaatteita.

Samojen osapuolten välillä tehdyt sopimukset saadaan ilmoittaa nettomääräisenä myös, jos ne täyttävät seuraavat ehdot (nettoutussopimus):

1. Yhteenliittymään kuuluvalla yrityksellä on vastapuolen kanssa nettoutussopimus, jonka perusteella syntyy yksi yhtenäinen, kaikki nettoutussopimuksen piiriin kuuluvat johdannaissopimukset kattava oikeudellinen velvoite siten, että jos vastapuoli ei pysty konkurssin, selvitystilan tai muun vastaavaan syyn takia vastaamaan sitoumuksistaan, yhteenliittymään kuuluvalla yrityksellä on oikeus saada tai velvoite suorittaa kaikkien nettoutussopimuksen piiriin kuuluvien johdannaissopimusten osalta ainoastaan se nettosumma, joka syntyy laskettaessa yhteen sopimusten negatiiviset ja positiiviset markkina-arvot.
2. Nettoutussopimukseen ei sisälly irtisanoutumislauseketta, jonka perusteella osapuoli, joka ei ole laiminlyönyt sopimukseen perustuvaa velvollisuuttaan, voisi kokonaan tai osittain jättää maksamatta toisen osapuolen konkurssipesälle tämän nettosaatavan silloinkaan, kun toinen osapuoli on laiminlyönyt sopimukseen perustuvan velvollisuutensa (walkaway clause).

3. Rahoitustarkastukselle toimitetaan kirjallisena ulkopuolisen oikeudellisen asiantuntijan lausunto siitä, että nettoutussopimus on yhteenliittymään kuuluvan yrityksen ja sen vastapuolen velkojia sitova
- vastapuolen kotivaltion lain mukaan, ja jos kyseessä on yrityksen ulkomainen sivukonttori, myös sivukonttorin sijaintimaassa sovellettavan lain mukaan
 - sen lain mukaan, jota sovelletaan nettoutussopimuksen kattamiin johdannaisopimuksiin yhteenliittymään kuuluvan yrityksen ja sen vastapuolen välisessä sopimussuhteessa
 - nettoutussopimuksen täytäntöönpanoa koskeviin sopimuksiin sovellettavan lain mukaan.

Oikeudellisessa asiantuntijalausunnossa on erityisesti otettava kantaa siihen, että nettoutussopimus on sitova kyseessä olevan valtion lainsäädännön ja tuomioistuinratkaisujen mukaan. Lausunnon laatijan on oltava riippumaton. Laatijalla on myös oltava laaja asiantuntemus ja vankka kokemus rahoitusjuridiikasta ja insolvenssioikeudesta. Rahoitustarkastus hyväksyy myös yhteenliittymään kuuluvien yritysten yhteisestä tai niiden etujärjestöjen toimeksiannosta laaditun oikeudellisen asiantuntijalausunnon, jos luottolaitos tai sijoituspalveluyritys osoittaa, että lausunto koskee myös yhteenliittymään kuuluvan yrityksen solmimaa kahdenvälistä nettoutussopimusta.

4. Rahoitustarkastukselle toimitetaan riittävä selvitys siitä, miten yhteenliittymään kuuluva yritys seuraa nettoutussopimuksen pätevyyttä 3. kohdassa tarkoitetun lainsäädännön mahdollisen muuttumisen varalta. Seurannan on oltava säännöllistä ja tapahduttava vähintään kerran vuodessa. Yhteenliittymään kuuluva yritys on vastuussa sopimusten dokumentoinnista ja asiantuntijalausuntojen säilyttämisestä.

8 Taulukoiden Y01 ja Y02b täyttöohjeet

Liitteenä olevien taulukoiden täyttämässä noudatetaan määräyksen 106.7 liitteenä olevia täyttöohjeita.

LIITE

Y-tilit