

# Standardi RA4.4

## Maariskin ilmoittaminen

Määräykset ja ohjeet



RAHOITUSTARKASTUS  
FINANSINSPEKTIONEN  
FINANCIAL SUPERVISION



## SISÄLLYSLUETTELO

1	Soveltaminen _____	3
2	Tavoitteet _____	4
3	Normiperusta _____	5
4	Raportointi Rahoitustarkastukselle _____	6
4.1	Säännöllinen raportointi _____	6
4.2	Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen _____	7
5	Lisätiedot _____	8
6	Kumotut ohjeet ja määräykset _____	9
7	Liitteet _____	10

# 1

## SOVELTAMINEN

*Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005*

(1) Tätä raportointistandardia sovelletaan luottolaitoksiin, näiden konsolidointiryhmiin, suomalaisten luottolaitosten ulkomaisiin sivukonttoreihin ja ulkomaisten luottolaitosten Suomessa toimiviin sivukonttoreihin, joiden ulkomaiset saamiset ovat bruttomäärältään yli 200 milj. euroa.

*Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005*

(2) Rahoitustarkastuksella on oikeus määrätä yksittäinen luottolaitos tai pankkiryhmä raportoinnin piiriin, mikäli valvottavan luottolaitoksen ulkomainen toiminta on merkittävää sen muuhun toimintaan verrattuna.

# 2 TAVOITTEET

*Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005*

(1) Tässä raportointistandardissa määritellään valvottavien maariskeihin liittyvät raportointivelvoitteet maarisikeskittymien valvontaa varten. Tietoja käytetään myös laadittaessa valvottavien taloudellista kehitystä ja riskejä koskeva arvio. Raportointistandardi liittyy Rahoitustarkastuksen määräyskokoelman pääjaksoon 4 "Vakavaraisuus ja riskienhallinta" sisältyvään luottoriskien hallinnan standardiin 4.4a.

*Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005*

(2) Maariskitiedonkeruussa (N-taulukot) analysoidaan ilman ulkomaisia sivukonttoreita toimivan luottolaitoksen, luottolaitoksen ulkomaisten sivukonttoreiden, luottolaitoksen konsolidointiryhmän sekä ulkomaisen luottolaitoksen Suomessa toimivan sivukonttorin ulkomaisten saamisten ja velkojen maakohtaista jakautumista.

*Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005*

(3) Seuranta liittyy Kansainvälisen järjestelypankin (BIS) harjoittamaan pankkien kansainvälisen toiminnan seurantaan. Rahoitustarkastus toimittaa järjestelypankille yhteenlasketut tiedot suomalaisten luottolaitosten ulkomaisista saamisista ja veloista. Konsolidointiryhmistä toimitetaan vain saamia koskevat tiedot. Järjestelypankille lähetettävät tiedot ovat maakohtaisia, eivät pankkikohtaisia.

# 3

## NORMI PERUSTA

*Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005*

(1) Maariskin ilmoittaminen perustuu rahoitustarkastuksesta annetun lain 15 §:n 2 momenttiin sekä ulkomaisten luotto- ja rahoituslaitosten toiminnasta Suomessa annetun lain 16 §:ään ja luottolaitostoiminnasta annetun lain 68 a §:ään.

# 4

## RAPORTOINTI RAHOITUSTARKASTUKSELLE

### 4.1 Säännöllinen raportointi

**Sitova**  
Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005

(1) Raportointistandardi koskee tiedonkeruuta luottolaitosten ulkomaisten saamisten ja velkojen maakohtaisesta jakautumisesta. Standardin edellyttämät tiedot toimitetaan Rahoitustarkastukselle neljännesvuosittain kunkin neljänneksen viimeisen päivän tilanteesta viimeistään vuosineljännestä seuraavan kuukauden loppuun mennessä.

**Sitova**  
Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005

(2) Tiedot toimitetaan Rahoitustarkastukselle tiedonkeruulomakkeilla (liite 2) taulukoiden täyttöohjeiden (liite 1) ja konekielisen tiedonvälityksen ohjeen (liite 3) mukaisesti. Ohjeet ja lomakkeet ovat ladattavissa raportioijan käyttöön Rahoitustarkastuksen Internet-sivuilta kohdasta Jakelupalvelu.

**Sitova**  
Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005

(3) Tiedonkeruun lomakkeet

- N01/N02 – Luottolaitokset ilman ulkomaisia sivukonttoreita ja ulkomaisten luottolaitosten Suomessa sijaitsevat sivukonttorit ilmoittavat Rahoitustarkastukselle maakohtaiset saamiset ja velat valuutoittain jaoteltuina lomakkeiden mukaisesti. VIRATI-luottolaitostiedonkeruun tiedonantajatasot ovat 202, 211, 221 ja 222.
- N11/N12 – Suomalaisten luottolaitosten ulkomaiset sivukonttorit ilmoittavat Rahoitustarkastukselle maakohtaiset saamiset ja velat lomakkeiden mukaisesti. VIRATI-luottolaitostiedonkeruun tiedonantajatasot ovat 203 ja 212.

- N21/N22 – Luottolaitoksen konsolidointiryhmä ilmoittaa Rahoitustarkastukselle maakohtaiset saamiset lomakkeiden mukaisesti. VIRATI-luottolaitostiedonkeruun tiedonantajatasot ovat 204, 205 ja 214.

## 4.2 Raportoitujen tietojen oikeellisuuden varmentaminen

**Sitova**

Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005

(4) Valvottavan on laadittava seloste raportoitujen tietojen oikeellisuudesta. Menettelyn tavoitteena on varmistaa, että valvottavan Rahoitustarkastukselle toimittamat tiedot ovat tarkistettuja ja oikeita. Seloste päivätään, ja sen allekirjoittavat sekä raportin laatija että tietojen oikeellisuuden varmentaja. Valvottavan on säilytettävä allekirjoitettu seloste ja esitettävä se pyydettyä Rahoitustarkastukselle. Ensimmäisen kerran seloste on laadittava 31.3.2005 alkaen toimitetuista raporteista. Selostetta on päivitettävä aina, kun sen kuvaama prosessi muuttuu.

**Sitova**

Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005

(5) Jos valvottava jatkuvasti ilmoittaa Rahoitustarkastukselle virheellisiä tietoja, sille lähetetään kirjallinen selvityspyyntö. Valvottavan on vastauksessaan esitettävä toimenpidesuunnitelma virheellisen raportoinnin korjaamiseksi. Tämän standardin noudattamatta jättäminen voi johtaa hallinnollisiin tai muihin seuraamuksiin.

**Sitova**

Annettu: 18.1.2005  
Voimaan: 31.3.2005

(6) Rahoitustarkastuksen Internet-sivujen ([www.rahoitustarkastus.fi](http://www.rahoitustarkastus.fi)) Sääntely-osiosta on saatavissa ohjeet lomakkeen täyttämisestä ja toimittamisesta konekielellisesti Rahoitustarkastukselle.

# 5 LISÄTIEDOT

Standardista vastaavan yhteystiedot löytyvät Rahoitustarkastuksen Internet-sivuilta [Standardien vastuuhenkilöt](#) -luettelosta. Lisätietoja saa myös luotto- ja markkinariskit -toimistosta, puh. 010 831 5207.

# 6

## KUMOTUT OHJEET JA MÄÄRÄYKSET

(1) Tällä standardilla kumotaan määräys maariskin ilmoittamisesta (105.7).

# 7 LIITTEET

- (1) Tämän raportointistandardin liitteet ovat seuraavat:
- Liite 1. Taulukoiden täyttöohjeet
  - Liite 2. Tiedonkeruulomakkeet
  - Liite 3. Konekielisen tiedonvälityksen ohje
  - Liite 4. Luettelo alueista tai saarista, joiden tiedot luetaan maaluokittelun valtioiden tietoihin
  - Liite 5. Luettelo kansainvälisistä järjestöistä
  - Liite 6. Luettelo keskuspankeista
  - Liite 7. Laskenta- ja tarkistuskaavat
  - Liite 8. Excel-työkirjojen käyttö raportoinnissa.
- (2) Liitteisiin 3 ja 8 liittyvissä asioissa lisätietoja antaa
- tietojärjestelmäpalvelut-toimisto, puh. 010 831 5396.