

Dnr 2/311/99

Datum: 15.6.1999

Ersätter anvisning: 105.9

Dnr 6/311/98, 29.9.1998

Gäller fr.o.m. 1.1.2000

tills vidare

*Ändringarna är markerade genom**kursivering***1 (4)**

Till kreditinstituten

Till sparbanksinspektionen

Till centralinstitutet enligt andelsbankslagen

Till filialerna i Finland till kreditinstitut med koncession i stater som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Anvisning om limiterna för valutakursrisker

Finansinspektionen meddelar med stöd av 4 § 2 punkten [] lagen om finansinspektionen [] och 14 § lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland följande anvisning om limiterna för valutakursrisker.

1 Räckvidd

Finansinspektionen uppställer i anvisningen limiter för kreditinstitutens valutakursrisktagning.

Anvisningen gäller alla kreditinstitut som bedriver verksamhet i utländsk valuta (nedan valutaverksamhet). Avsnitten om rapportering av valutapositioner och valutahandel gäller också filialerna i Finland till kreditinstitut med koncession i stater som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (nedan filialer till kreditinstitut med koncession i en EES-stat). Rapporteringsskyldiga är endast sådana filialer till kreditinstitut med koncession i en EES-stat som Finlands Bank har godkänt som motparter vid valutainterventioner.

2 Rapporteringsskyldighet

Kreditinstitut som bedriver valutaverksamhet och sådana filialer till kreditinstitut med koncession i en EES-stat som godkänts som motparter vid valutainterventioner skall lämna Finansinspektionen de rapporter och utredningar som nämns i denna anvisning.

Kreditinstitut som inte bedriver valutaverksamhet behöver inte lämna rapporter enligt denna anvisning. Finansinspektionen förutsätter dock att kreditinstitutet sänder Finansinspektionen ett beslut av styrelsen eller direktionen om att kreditinstitutet inte bedriver valutaverksamhet. Att hålla en valutakassa enbart för växling av resevaluta betraktas inte som valutaverksamhet.

Kreditinstitut som bedriver valutaverksamhet, men inte tar någon öppen valutaposition behöver inte lämna rapport enligt denna anvisning. Finansinspektionen förutsätter dock att kreditinstitutet sänder Finansinspektionen ett beslut av styrelsen eller

Dnr 2/311/99

Datum: 15.6.1999

Ersätter anvisning: 105.9

Dnr 6/311/98, 29.9.1998

Gäller fr.o.m. 1.1.2000

tills vidare

*Ändringarna är markerade genom**kursivering***2 (4)**

direktionen om att kreditinstitutet inte tar någon öppen valutaposition. Av beslutet skall framgå på vilket sätt styrelsen eller direktionen kommer att övervaka att beslutet följs. Om Finansinspektionen anser att kreditinstitutets interna kontrollsystem inte är tillräckliga kan Finansinspektionen ålägga kreditinstitutet att lämna rapporter enligt denna anvisning.

Finansinspektionen skall omedelbart underrättas om ändringar i ovan nämnda beslut.

Sparbankerna skall lämna in sina uppgifter om valutakursrisker till sparbanksinspektionen inom den av sparbanksinspektionen utsatta tiden, såvida Finansinspektionen inte föreskrivit något annat för någon enskild bank. Sparbanksinspektionen ger uppgifterna vidare till Finansinspektionen.

De *andelsbanker* som är medlemmar i centralinstitutet enligt andelsbankslagen lämnar in sina uppgifter om valutakursrisker till centralinstitutet inom den tid som angetts av centralinstitutet, såvida Finansinspektionen inte föreskriver något annat om någon enskild medlems*andelbank*. Centralinstitutet ger uppgifterna vidare till Finansinspektionen.

De andelsbanker som inte är medlemmar i centralinstitutet enligt andelsbankslagen skall lämna sina uppgifter om valutakursrisker till Finansinspektionen.

3 Valutapositionslimit

Ett kreditinstituts valutapositionslimit inklusive utländska filialers valutapositioner fastställs på grundval av den kvalificerade kapitalbasen, som beräknas enligt Finansinspektionens föreskrift 106.6 (föreskrift om rapportering av kreditinstitutens kapitalbas och gruppbaseade kapitalbas).

En valutapositionslimit uppställs såväl för enskilda valutor som för den totala nettovalutapositionen. Valutor med negativ nettoposition summeras liksom även valutor med positiv nettoposition. Den summa vars absolutbelopp är större utgör kreditinstitutets totala nettovalutaposition. Positioner i euro eller eurovalutor beaktas inte.

De kreditinstitut som aktivt opererar på valutamarknaden och som godkänts som motparter vid Finlands Banks valutainterventioner har större limiter i förhållande till sin kapitalbas än andra kreditinstitut.

Dnr 2/311/99

Datum: 15.6.1999

Ersätter anvisning: 105.9

Dnr 6/311/98, 29.9.1998

Gäller fr.o.m. 1.1.2000

tills vidare

*Ändringarna är markerade genom**kursivering***3 (4)**

Valutapositionslimiterna är följande:

Kreditinstitut som Finlands Bank har godkänt som motparter vid valutainterventioner:

- ¥ Öppna overnightnettopositioner mot enskilda utländska valutor +/- 15 % av kreditinstitutets kapitalbas
- ¥ Total overnightnettoposition +/- 30 % av kreditinstitutets kapitalbas

Finansinspektionen kan av särskilda skäl på ansökan bevilja kreditinstitut som godkänts som motparter vid Finlands Banks valutainterventioner befrielse från ovanstående limiter. Vid behandlingen av en sådan ansökan fäster Finansinspektionen vikt vid arten och omfattningen av kreditinstitutets valutaverksamhet, personalens storlek och yrkeskunskap samt nivån på riskhanteringssystemen och den interna kontrollen.

Andra kreditinstitut än sådana som godkänts som motparter vid valuta-interventioner:

- ¥ Öppna overnightnettopositioner mot enskilda utländska valutor +/- 3 % av kreditinstitutets kapitalbas
- ¥ Total overnightnettoposition +/- 3 % av kreditinstitutets kapitalbas

Finansinspektionen kan av särskilda skäl på ansökan bevilja andra kreditinstitut än sådana som godkänts som motparter vid Finlands Banks valutainterventioner större limiter än de ovan nämnda. Vid behandlingen av en sådan ansökan fäster Finansinspektionen vikt vid arten och omfattningen av kreditinstitutets valutaverksamhet, personalens storlek och yrkeskunskap samt nivån på riskhanteringssystemen och den interna kontrollen.

4 Rapportering av valutapositioner

Kreditinstitut som bedriver valutaverksamhet och sådana filialer till kreditinstitut med koncession i en EES-stat som godkänts som motparter vid valutainterventioner skall tillstålla Finansinspektionen uppgifter om valutapositionerna enligt bifogade FX2-blankett och rapporteringsanvisningar. Rapporten skall enligt den bifogade tekniska beskrivningen av elektronisk rapportering sändas antingen på diskett, via checkkontolinjen eller med e-post.

Valutapositionsuppgifterna skall sändas till Finansinspektionen månatligen och gälla läget på rapportmånadens sista bankdag. Rapporten skall tillställas Finansinspektionen senast den femte bankdagen i den kalendermånad som följer på rapportmånaden.

Dnr 2/311/99

Datum: 15.6.1999

Ersätter anvisning: 105.9

Dnr 6/311/98, 29.9.1998

Gäller fr.o.m. 1.1.2000

tills vidare

*Ändringarna är markerade genom**kursivering***4 (4)**

Kreditinstituten skall dagligen kontrollera efterlevnaden av limitgränserna. Kreditinstituten skall uppbevara valutapositionsuppgifterna för den händelse att Finansinspektionen företar en inspektion.

5 Rapportering av valutahandel

De kreditinstitut som godkänts som motparter vid Finlands Banks valutainterventioner (inkl. filialer till kreditinstitut med koncession i en EES-stat) skall rapportera sina *månatliga* valutahandelsuppgifter enligt bifogade FX1-blankett och rapporteringsanvisningar. Rapporten skall enligt den bifogade tekniska beskrivningen av elektronisk rapportering sändas antingen på diskett, via checkkontolinjen eller med e-post.

Rapporten skall tillställas Finansinspektionen senast den femte bankdagen i den kalendermånad som följer på rapportmånaden.

Beroende på omfattningen av kreditinstitutets verksamhet kan Finansinspektionen kräva att också andra kreditinstitut än sådana som godkänts som motparter vid Finlands Banks valutainterventioner skall rapportera sina valutahandelsuppgifter *månatligen*.