



EUROJÄRJESTELMÄ
EUROSYSTEMET

Esimerkeissä kuvataan PS-raportoinnissa esiin tulevia tilanteita.
Esimerkeillä on tarkoitus havainnollistaa raportointivaatimuksia.

Raportointi aloitetaan aina erätietueella, ja lisäksi raportoidaan sisältötietueet MT ja ST.
Erätietuetta ja MT-tietuetta ei ole kuitenkaan toistettu jokaisessa esimerkissä, jos niillä ei ole esimerkin kannalta oleellista tapahtumaa.

Esimerkeissä käytetään yksinkertaisuuden vuoksi pieniä lukuja, mutta itse raportoinnissa pitää käyttää kokonaislukuja.

Jos esimerkeistä on kysyttävää, pyydetään ottamaan yhteyttä ps@bof.fi.

Esimerkki 1. Asiakkaalla on PS-tilillä 2000 euroa. Hän merkitsee kotimaisia sijoitusrahasto-osuuksia 1500 eurolla. Merkintähetkellä yhden osuuden arvo on 1.5 euroa. Rahastoyhtiö perii asiakkaalta merkintäpalkkion 20 euroa. Tilastointijakson lopussa yhden rahasto-osuuden arvo on 1.7 euroa.

Aluksi raportoidaan aina erätietue, jossa on perustiedot raportista:

Tietueen tyyppi	000
Tiedon toimittajan tunnuksen tyyppi	Y
Tiedon toimittajan tunnus	87456321
Kyselytunnus	PS
Tiedon tyyppi	P
Raportin ajankohta	2010Q02

MT-tietueella raportoidaan asiakkaalta perityt kulut 20 euroa. Sopimus ei ole uusi:

Tietueen tyyppi	MT
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
PS-sopimusten lkm yht.	1
Uusien PS-sopimusten lkm	0
Lopetettujen PS-sopimusten lkm	0
Uudet säästöt PS-tilille	0
Maksut säästäjille	0
Kulut (sis.verot)	0.02

PS-tililtä veloitetaan rahasto-osuuksiin sijoitetut varat sekä merkintäpalkkio (1500 + 20).

Tämä raportoidaan negatiivisena virtana ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	-1.52

PS-tilillä olevien varojen arvo raportointiperiodin lopussa (2000-1520) raportoidaan ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	
Talustoimen arvo	0.48

Rahasto-osuuksiin sijoitetut varat 1500 euroa raportoidaan positiivisena virtana ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	52
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	1.5

Rahasto-osuuksiin sijoitetujen varojen arvo raportointiperiodin lopussa raportoidaan ST-tietueella (1000 x 1.7):

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	52
Maakoodi	FI
Siirto	
Talustoimen arvo	1.7

Rahasto-osuuksien arvostusmuutos (1000 x (1.7 - 1.5)) raportoidaan ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	V
Vaade	52
Maakoodi	FI
Siirto	
Talustoimen arvo	0.2

Esimerkki 2. Asiakkaalla on PS-tilillä 480 euroa. Rahastosijoitusten arvo on 1700 euroa (1000 x 1.7). Asiakas haluaa lunastaa rahasto-osuuksia 500 eurolla. Lunastushetkellä yhden osuuden arvo on 2 euroa. Rahastoyhtiö perii asiakkaalta lunastuspalkkion 5 euroa. Tilastointijakson lopussa yhden rahasto-osuuden arvo on 2.5 euroa.

Erätietue raportoidaan samoin kuin esimerkissä 1.

Asiakkaalta peritty lunastuspalkkio 5 euroa raportoidaan MT-tietueella:

Tietueen tyyppi	MT
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
PS-sopimusten lkm yht.	1
Uusien PS-sopimusten lkm	0
Lopetettujen PS-sopimusten lkm	0
Uudet säästöt PS-tilille	0
Maksut säästäjille	0
Kulut (sis.verot)	0.005

PS-tilille tulee positiivinen virta rahasto-osuuksien lunastuksesta (500) ja negatiivinen virta lunastuspalkkiosta (-5). Nettovirta raportoidaan ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	0.495

PS-tilillä olevien varojen arvo raportointiperiodin lopussa (480 + 495) raportoidaan ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	221
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	0.975

Rahasto-osuuksien lunastus raportoidaan negatiivisena virtana ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	F
Vaade	52
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	-0.5

Rahasto-osuuksiin sijoitettujen varojen arvo raportointiperiodin lopussa raportoidaan ST-tietueella (750 x 2.5):

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	S
Vaade	52
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	1.875

Rahasto-osuuksien arvostusmuutos (750 x (2.5 - 2)) raportoidaan ST-tietueella:

Tietueen tyyppi	ST
Raportoijan tunnuksen tyyppi	Y
Raportoijan tunnus	12345671
Raportoijan nimi	Pankki ABC
Talustoimi	V
Vaade	52
Maakoodi	FI
Siirto	N
Talustoimen arvo	0.375