

Väljaandja:	Eesti Panga President
Akti liik:	määrus
Teksti liik:	terviktekst
Redaktsiooni jõustumise kp:	01.04.2015
Redaktsiooni kehtivuse lõpp:	31.12.2018
Avaldamismärge:	RT I, 03.02.2015, 12

Krediidiasutuse ja krediidiasutuse konsolideerimisgrupi operatsiooniriski aruannete kehtestamine

Vastu võetud 02.01.2014 nr 2
RT I, 07.01.2014, 10
jõustumine 10.01.2014

Muudetud järgmiste aktidega

Vastuvõtmine	Avaldamine	Jõustumine
18.07.2014	RT I, 24.07.2014, 3	27.07.2014
28.01.2015	RT I, 03.02.2015, 8	01.04.2015

Määrus kehtestatakse [krediidiasutuste seaduse](#) § 91 lõike 1 alusel.

§ 1. Määruse reguleerimisala

Määrusega kehtestatakse järelevalvelise hinnangu andmiseks operatsiooniriskiga seotud aruannete sisule ja vormile esitatavad nõuded ning aruannete Finantsinspeksioonile esitamise tähtajad ja kord.

§ 2. Määruse kohaldamine

(1) Käesolevat määrust kohaldatakse kõikidele Eestis tegutsevatele krediidiasutustele.

(2) Krediidiasutused koostavad ja esitavad määruse §-s 3 nimetatud aruanded ainult konsolideeritud alusel. Krediidiasutused, kes ei ole emattevõtjad või Eestis emattevõtjana tegutseva finantsvaldus- või segafinantsvaldusettevõtja tütarettevõtjad, koostavad ja esitavad määruse §-s 3 nimetatud aruanded ainult soolo alusel.

§ 3. Aruanded

Krediidiasutus on kohustatud koostama järgmised aruanded:

- 1) „Operatsiooniriski kahjujuhtumite ja intsidentide aruanne” lisa 1 kohaselt;
- 2) „Operatsiooniriski võtmeindikaatorite aruanne” lisa 2 kohaselt;
- 3) „Hagide aruanne” lisa 3 kohaselt.

§ 4. Aruannete koostamise alused

(1) Aruanded koostatakse eesti keeles.

(2) Rahasummad esitatakse eurodes ümardatuna täisühikuteni.

(3) Välisvaluutas fikseeritud summad arvutatakse ümber eurodesse aruandeperioodi viimase pangapäeva Euroopa Keskpanga päevakursiga, välja arvatud juhul, kui käesolevas määruses on sätestatud teisiti.

(4) Aruannetes esitatakse andmed aruandeperioodi lõpu seisuga, välja arvatud juhul, kui käesolevas määruses on sätestatud teisiti.

§ 5. Aruandeperiood ja aruannete esitamise tähtajad

(1) Käesoleva määruse §-s 3 nimetatud aruannete aruandeperiood on kvartal.

(2) Käesoleva määruse §-s 3 nimetatud aruanded esitatakse aruandeperioodile järgneva kuu jooksul.

§ 6. Aruannete esitamise vorm

(1) Aruanded esitatakse elektrooniliselt XML-is (*Extensible Markup Language*) vormindatud dokumentidena Eesti Panga presidendi 9. detsembri 2011. a määruse nr 9 „Nõuded XML-dokumentidena vormindatud aruannete esitamisele” kohaselt.

(2) Kui Finantsinspeksioonile esitatud aruandes esineb vigu, on aruande esitanud krediidasutusel kohustus esitada aruanne korrigeeritud kujul uuesti.

(3) Aruannetes esitada tulevate andmete puudumisel esitatakse tühi aruanne.

(4) Aruannete koodid on järgmised:

- 1) „Operatsiooniriski intsidentide ja kahjujuhtumite aruanne”: 672;
- 2) „Operatsiooniriski võtmeindikaatorite aruanne”: 673;
- 3) „Hagide aruanne”: 674.

§ 7. Klassifikaatorite ja rahvusvaheliste standardite kasutamine

(1) Aruannetes määratakse riigi kood rahvusvahelise standardi ISO 3166 riikide ja territooriumide kahetäheliste koodide tabeli kohaselt ja näidatakse suurtähtedega.

(2) Aruannetes määratakse kuupäeva formaat rahvusvahelise standardi ISO 8601 kohaselt.

§ 8. Määruse rakendamine

Määrust kohaldatakse aruannete koostamisel ja esitamisel 2014. aasta 1. jaanuaril ja hiljem algavate aruandeperioodide kohta.

[Lisa 1](#) Operatsiooniriski kahjujuhtumite ja intsidentide aruanne
[RT I, 03.02.2015, 8- jõust. 01.04.2015]

[Lisa 2](#) Operatsiooniriski võtmeindikaatorite aruanne

[Lisa 3](#) Hagide aruanne