

FILFORMAT VERSION 3.1

Dokumentversion 3.1.0 2017-04-20

Innehåll

1	Bakgrund	4
2	Introduktion.....	5
2.1	Viktigare förändringar mot tidigare version.....	5
3	Tidpunkter för sändande av informationsfiler	6
3.1	Leveranskontroller.....	6
4	Informationsfilernas format och tekniska utformning.....	7
4.1	Filerna.....	7
4.2	Teckenuppställning och tillåtna tecken i datakolumnerna.....	7
4.3	Header.....	8
4.4	Kommentarer i filer.....	9
5	Informationsfilernas innehåll.....	10
5.1	Kundfilen	10
5.1.1	Förtydligande om identitetsnummer i fältet PersonOrgNummer	12
5.1.2	Format på personnummer.....	13
5.1.3	Format på organisationsnummer.....	13
5.2	Kontofilen.....	14
5.3	Kontofördelningsfilen.....	15
5.4	Transaktionsfilerna	16
5.5	Filialfilen.....	18
5.5.1	Kontolandskod.....	18
5.5.2	För- och efternamn	19
5.6	Möjliga framtida poster i filialfilen.....	19
5.6.1	Födelsedatum	19
5.6.2	Språk för kommunikation.....	20
5.6.3	Institutionell sektorklassifikation – ”Sektorkod”	20
5.6.4	Fri information – ”MISC”	21
5.6.5	Exempel på en filialfil.....	22
6	Dataformat för sammanhållen leveransfil.....	23
6.1	Ingående filer.....	23
6.2	Arkivering och komprimering av informationsfilerna.....	23
6.3	Kryptering och signering av informationsfilerna.....	23
6.4	Leverans till Riksgälden.....	24
7	Självhjälp till testhjälp	25
Appendix 1	26
Personnummer	26
Svenska personnummer med 12 siffror	26
Danskt Personnummer.....	26
Danskt Företagsnummer.....	28
Finskt Personnummer	28
Finskt organisationsnummer	29
Norskt Personnummer.....	29
Norskt Organisationsnummer.....	31
Appendix 2.....	32
Hantering av kontosaldo och transaktioner vid rapportering till Riksgälden.....	32
Riksgäldens system - hantering av filer:.....	32

Syftet med transaktionsfil1 (T1).....	32
Syftet med transaktionsfil2 (T2).....	33
Preliminärbokade transaktioner.....	33
Direktbokade transaktioner	33
Alternativ1:.....	34
Alternativ2:.....	34
Ordförklaringar.....	34
Figur 1 - Tillåtna och otillåtna tecken i datafält (Windows-1252).....	7
Figur 2 - Format på headern i varje fil.....	8
Figur 3 - Kardinalitet mellan informationsfilerna	10
Figur 4 - Kundfilen	11
Figur 5 - Kontofilen	14
Figur 6 - Kontofördelningsfilen	15
Figur 7 - Transaktionsfilerna.....	16
Figur 8 - Information om ett kontos landskod	18
Figur 9 - Separerade för- och efternamn.....	19
Figur 10 - Födelsedatum.....	20
Figur 11 - Språk för kommunikation.....	20
Figur 12 - Exempel på sektorkoder	21
Figur 13 – Sektorkod i filialfilen.....	21
Figur 14 – Fri information ”MISC”.....	22

1 Bakgrund

Denna handledning är ett komplement till Riksgäldens föreskrifter om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar.

Tanken är att handledningen ska kunna läsas oberoende av föreskrifterna. Handledningen innehåller, i tillägg till de krav som finns i föreskrifterna, även kompletterande information och vägledning om hur man rent praktiskt kan gå tillväga för att uppfylla kraven i föreskrifterna.

2 Introduktion

När insättningsgarantin träder in eller vid leveranskontroller kommunicerar berört institut med Riksgälden med filuppladdning via HTTPS.

Den sammanställda informationen som institutet skickar delas upp i fyra olika filer, en kundfil, en kontofil, en kontofördelningsfil och en transaktionsfil. Transaktionsfilen ska skickas vid två tidpunkter, enligt vad som anges i nästa avsnitt.

För vissa institut med filialer i andra EES-länder, tillkommer ytterligare en femte filial-fil med kompletterande information. Denna gör det möjligt för garantiorganisationen i värdlandet¹ att - enligt bindande EU-direktiv - hantera utbetalningar av ersättning till insättarna i filialen för Riksgäldens räkning. Innehållet i filial-filen varierar beroende på det utbetalande värdlandets eventuella krav på namnsättning, nationellt identitetsnummer, adressformat, osv. Riksgälden samråder med respektive värdland och meddelar vilka extra uppgifter som behövs för respektive värdland.

2.1 Viktigare förändringar mot tidigare version

De största skillnaderna mellan tidigare föreskrifter (filformat version 1.3) och denna (filformat version 3) är att Riksgälden

- har infört en header² i varje fil med testinformation, tidpunkt och varifrån filerna kommer
- tillåter fler specialtecken i datakolumnerna
- tillåter fler decimaler för fördelningen av ägarskap över konton
- tillåter och validerar utländska personnummer
- infört en femte fil för institut med filialer i andra EES-länder.

Version 3 kräver alltså en header eller inledande informationstext **i varje fil** som anger filformat, tid då filen skapades, samt vilket institut som filen avser. Headern innehåller också en teckenkombination som visar att filen har rätt teckenset. Alla elementen i headern har erfarenhetsmässigt visat sig viktiga vid inläsning och validering av institutfilerna.

Föreskriften för informationsinnehållet har också gjorts striktare i ett försök att minska risken för missförstånd.

¹ Det land där filialen verkar

² Inledande textrad allra först i filen, kan ses som en rubrik för hela filen

3 Tidpunkter för sändande av informationsfiler

Ett institut ska i händelse av ett ersättningsfall sända informationsfilerna vid följande tidpunkter:

1. Kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen och den första transaktionsfilen – samt i förekommande fall filial-filen - ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 1 (dagen för ersättningsrättens inträde, d.v.s. den då Riksgälden begär in informationsfilerna).
2. Den andra transaktionsfilen ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 4 (den arbetsdag som infaller tre arbetsdagar efter Dag 1).

Definitionen av arbetsdag är dag som inte är allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton.

Om det finns särskilda skäl får Riksgälden medge att informationsfilerna sänds en arbetsdag senare än den dag som anges i 1 respektive 2 ovan.

Att transaktionsfil 2 skapas tre dagar efter de ursprungliga filerna syftar till att fånga upp sådana transaktioner som bokförs upp till tre dagar efter ersättningsfallet, dvs. huvudsakligen sådana börstransaktioner där likviddagen uppstår först tre bankdagar efter affärsdatumet. Alla institut bedriver dock inte sådan verksamhet att det finns behov av att vänta tre bankdagar med att skapa en andra transaktionsfil. Under vissa omständigheter kan man dessutom tänka sig att helt bortse från en andra transaktionsfil och i stället förlita sig på de ursprungliga filerna. Med beaktande av varje instituts verksamhet och förhållandena vid tidpunkten för ersättningsfallet kan det visa sig ändamålsenligt att kunna besluta om en annan tidsordning för att skapa filerna än den som anges ovan.

Utöver huvudregeln införs därför ett krav på att instituten ska kunna skapa transaktionsfil 2 också vid en annan tidpunkt än tre dagar efter de ursprungliga filerna. Transaktionsfilen ska i detta fall sändas senast den arbetsdag som inträffar efter Riksgäldens begäran.

3.1 Leveranskontroller

I syfte att säkerställa institutens kapacitet att skapa och översända filer enligt ovan genomför Riksgälden leveranskontroller. Syftet med en sådan leveranskontroll är att kontrollera att institutet kan skapa, kryptera, signera och sända filerna i korrekt format och inom de angivna tidsramarna. Tidsramarna är alltså desamma vid leveranskontroller som vid ett ersättningsfall.

Riksgälden kan därför även komma att begära in informationsfilerna vid annan tidpunkt än i samband med ett ersättningsfall. Dagen för Riksgäldens begäran räknas då som dag 1, om inte Riksgälden meddelar något annat.

4 Informationsfilernas format och tekniska utformning

4.1 Filerna

Filnamnen ska vara ”kund.txt” för kundfilen, ”konto.txt” för kontofilen, ”kontofordelning.txt” för kontofördelningsfilen, ”transaktion.txt” för transaktionsfilerna samt ”filial.txt” för filialfilen.

Informationsfilerna ska vara textfiler som skapas i ett flatfilsformat med teckenuppsättningen Windows-1252, se Figur 1. I filerna ska varje rad separeras med radbrytning (CR-LF) (hexkod 0x0D direkt följt av 0x0A). Radbrytning får endast användas mellan varje rad. Tomma rader är inte tillåtna.

Varje kolumn ska separeras med ett s.k. pipe-tecken (”|”, hexkod 0x7c). Pipe-tecken får endast användas mellan varje kolumn. Pipe-tecken får inte användas efter den sista kolumnen. Det ska alltid finnas ett pipe-tecken som separerar varje kolumn, även när värdet i en viss kolumn är tomt.

4.2 Teckenuppsättning och tillåtna tecken i datakolumnerna

All text i informationsfilerna ska följa teckensetet Windows-1252. Observera att andra teckenset som t ex UTF-8 INTE är tillåtna.

(Anm: UTF-8 hade troligen varit ett mer universellt val, men det krävdes här bakåtkompatibilitet till ett stort datainnehåll som redan hade Windows-1252. Och då det i allmänhet är mycket lätt att ändra teckenset för utmatningen i genererande system, valde vi att vara konsekventa och behålla Windows-1252 för alla filer, nya som gamla).

Figur 1 - Tillåtna och otillåtna tecken i datafält (Windows-1252)

	x0	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	xA	xB	xC	xD	xE	xF
0x	NUL	SOH	STX	ETX	EOT	ENQ	ACK	BEL	BS	HT	LF	VT	FF	CR	SO	SI
1x	DLE	DC1	DC2	DC3	DC4	NAK	SYN	ETB	CAN	EM	SUB	ESC	IS4	IS3	IS2	IS1
2x	SP	!	"	#	\$	%	&	'	()	*	+	,	-	.	/
3x	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	:	;	<	=	>	?
4x	@	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
5x	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	[\]	^	_
6x	`	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
7x	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	{		}	~	DEL
8x	€		,	f	,,	...	†	‡	^	%o	Š	<	Œ		Ž	
9x		‘	’	“	”	•	—	—	~	™	š	>	œ		ž	ÿ
Ax	NBSP	ı	ć	£	¤	¥		§	¨	©	ª	«	¬	SHY	®	¯
Bx	°	±	²	³	´	µ	¶	·	¸	¹	º	»	¼	½	¾	¿
Cx	À	Á	Â	Ã	Ä	Å	Æ	Ç	È	É	Ê	Ë	Ì	Í	Î	Ï
Dx	Ð	Ñ	Ò	Ó	Ô	Õ	Ö	×	Ø	Ù	Ú	Û	Ü	Ý	Þ	ß
Ex	à	á	â	ã	ä	å	æ	ç	è	é	ê	ë	ì	í	î	ï
Fx	ð	ñ	ò	ó	ô	õ	ö	÷	ø	ù	ú	û	ü	ý	þ	ÿ

Tecknen med hexkod 0x00-0x1F, 0x7F, 0x81-0x89, 0x8B, 0x8D, 0x8F, 0x90-0x99, 0x9B, 0x9D, 0xA0-0xA1, 0xA4, 0xA6, 0xA8, 0xAA-0xAD, 0xAF, 0xB0-0xBF och 0xF7 är inte tillåtna och får således inte användas i ett datafält. Pipe-tecknet '|' (hexkod 0x7C) är kolumnavskiljare och får inte ingå i en datakolumn.

4.3 Header

Första raden i varje fil ska innehålla en "header" eller introduktionstext med följande text:

```
#!3|ÄÄÖääö|ÄÄÄÄ-MM-DD TT:MM:SS|organisationsnummer|namn eller fri text
```

Totala längden på hela raden får inte överstiga 160 tecken.

Figur 2 - Format på headern i varje fil

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Start och version	Teckenkombinationen "#!" (hexkod 0x23 följt av 0x21) används för att markera att raden är en sk header eller introduktionsrad. Teckenkombinationen får enbart förekomma på den första raden i varje fil. "3" avser version på filformatet	3 tecken	#!3 Får inte vara tomt.
Teckenset-kontroll	"ÄÄÖääö" är ett sätt att kontrollera att teckenuppsättningen Windows-1252 har använts.	6 tecken	Exakt ÄÄÖääö Får inte vara tomt.
Datum och tid	Datum och tid när filen skapades. Informationen kan potentiellt vara mycket viktig för att avgöra saldon vid en viss tidpunkt.	19 tecken	Datum och tid enligt ÄÄÄÄ-MM-DD TT:MM:SS
Organisationsnummer	Institutets organisationsnummer		12 siffror, börjar med "16", se bl a kap 5.1.3. Får inte vara tomt.
Namn	Institutets namn, lämpligen det officiella namnet. Därefter fri text.		Fri text. Hela raden får dock inte vara längre än 160 tecken.

(Anm: Header-radens är viktig för att kunna identifiera version på institutfilerna. Idag finns minst två filversioner i bruk. Äldre filer följer ofta format 1.3, och måste kunna läsas in tills vidare till dess att alla institut har hunnit uppgradera. Saknas header-radens antas att filen är version 1.3, vilket kommer att genererar många fel om filen i själva verket är version 3.

De största skillnaderna mellan version 1.3 och 3 är att vi tillåter fler specialtecken i version 3, att vi tillåter och validerar utländska personnummer, och den extra filial-filen som bara finns i version 3. Dessutom är teckenkombinationen "ÄÄÖääö" i headern utslagsgivande för om filen har rätt eller fel teckenset, vilket erfarenhetsmässigt visat sig vara en mycket viktig kontroll.

Också information om när filen skapats, och om vilket institut som genererat filen har erfarenhetsmässigt visat sig vara mycket värdefull.)

4.4 Kommentarer i filer

Tecknet '#' (hexkod 0x23) som första tecknet på en rad, gör att hela raden tolkas som en kommentar med valfri text. Raden får inte vara längre än 160 tecken och får bara innehålla de tillåtna tecknen i Figur 1. Dock tillåts pipe-tecknet '|' (hexkod 0x7C) i en kommentar.

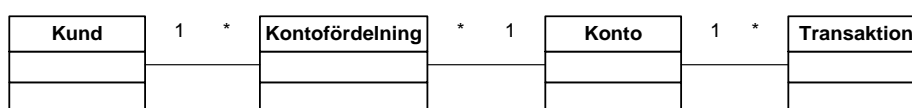
5 Informationsfilernas innehåll

- Kundfilen ska innehålla en förteckning över samtliga ersättningsberättigade insättare hos institutet.
- Kontofilen ska innehålla en förteckning över samtliga konton som institutet tillhandahåller och som omfattas av insättningsgarantin.
- Kontofördelningsfilen ska innehålla information om ägarförhållandet för samtliga konton som finns med i kontofilen.
- Transaktionsfilerna ska innehålla information om transaktioner som berör de konton som finns i kontofilen.
- Filialfilen innehåller kompletterande information om kunder hos en filial och som kan behövas av ett värdlands utbetalande organisation. Filialfilen följer ett helt annat format än de övriga filerna, se kapitel 5.5 **Filialfilen**

Informationen i kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen, transaktionsfil 1 och filialfilen ska avse förhållandena vid slutet av dag 1. Informationen i transaktionsfil 2 ska avse förhållandena vid slutet av dag 4 (eller den dag Riksgälden meddelat), för transaktioner som har påbörjats senast dag 1.

Varje insättare i kund-filen ska kunna ha flera rader länkade till sig i kontofördelningsfilen och kontofördelningsfilen ska kunna koppla dessa rader till flera konton i konto-filen. På så sätt ska dessa tre filer spegla verkligheten där en insättare kan ha flera konton, och där vissa konton kan vara delade med andra insättare. Det betyder också att det möjliggör att ett konto teoretiskt kan ägas av obegränsat antal insättare. Transaktionsfilen innehåller alla transaktioner som berör konto-filen.

Figur 3 - Kardinalitet mellan informationsfilerna



Bilden visar kardinaliteten mellan de olika filerna. En kundrad kan kopplas till många kontofördelningsrader. Många kontofördelningsrader kan kopplas till en kontorad. En kontorad kan kopplas till många transaktionsrader. Inga rader utan kopplingar får finnas i filerna.

Det exakta innehållet i respektive informationsfil framgår av tabellerna nedan.

5.1 Kundfilen

Kundfilen ska innehålla en förteckning över samtliga ersättningsberättigade insättare i institutet. Institutet ska rensa för insättare som inte omfattas av insättningsgarantin, dvs insättare som tillhör någon av de kategorier insättare som framgår av 5 § Lag (1995:1571) om insättningsgaranti ("IGL"). Informationen ska avse förhållandena vid slutet av dag 1.

Kolumnrubrikerna ska exakt överensstämma med de kolumnrubriker som anges nedan.

Figur 4 - Kundfilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kundnummer	Ett unikt nummer för insättaren.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får inte vara tomt.
Namn	Samtliga namn för en insättare som är en fysisk person och fullständig firma för en insättare som är en juridisk person. Namnen ska skiljas åt med mellanslag.	Maximalt 150 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får inte vara tomt.
PersonOrgNummer	<p>För en insättare som är en svensk fysisk person ska fältet innehålla personnummer.</p> <p>För en insättare som är en svensk juridisk person ska fältet innehålla organisationsnummer.</p> <p>För en utländsk insättare hos en filial ska fältet innehålla utländskt person-, organisations- eller identitetsnummer om det är känt och giltigt. Framför numret ska anges prefix med landskod enligt ISO 3166-1. Svenska person- eller organisationsnummer ska inte anges med prefix "SE".</p> <p>Om Riksgäldskontoret lämnar särskilt meddelande på myndighetens webbplats eller på annat sätt, behöver person-, organisations- eller identitetsnummer för en utländsk insättare hos en filial inte lämnas.</p> <p>Se förtydligande om regelverket.</p> <p>För övriga utländska insättare kan ett s.k. globalt referensnummer användas om sådant finns.</p>	Maximalt 50 tecken.	<p>För personnummer ska 12 numeriska tecken användas enligt ÅÅÅÅMMDDNNNN.</p> <p>För organisationsnummer ska 12 numeriska tecken användas enligt 16NNNNNNNNNN.</p> <p>För utländska insättare hos en filial ska uppgifterna lämnas i det format som begärs av garantisystemet i värdlandet.</p> <p>För övriga utländska insättare får anges ett globalt referensnummer. Detta ska börja med tecknen "REF" och kan sedan innehålla maximalt 47 tecken enligt tabell 1.</p> <p>Övriga utländska insättare får ha ett tomt värde om personnummer, organisationsnummer eller globalt referensnummer saknas.</p>
Utdelningsadress	Insättarens utdelningsadress.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt. Får endast vara tomt om institutet saknar informationen.
Postnummer	Insättarens postnummer.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt. Får endast vara tomt om institutet

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
			saknar informationen.
Ort	Insättarens postort.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt. Får endast vara tomt om institutet saknar informationen.
Postland	Det land där insättaren har sin registrerade adress. Anges bara om annat land än Sverige.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt. Får endast vara tomt om institutet saknar informationen.
Landskod	ISO-koden för det land som insättaren är registrerad i.	2 tecken.	Landskod enligt ISO 3166-1. Får inte vara tomt.
CONamn	C/O-namn om sådant finns.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt.
TIN	Tax Identification Number. Skatteregistreringsnummer för insättare som är skattepliktiga i utlandet.	Maximalt 100 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt för insättare som är skattepliktiga i Sverige.

5.1.1 Förtydligande om identitetsnummer i fältet PersonOrgNummer

Identitets-nummer som anges utan prefix, antas vara svenska person- eller organisationsnummer. Dessa ska alltid vara 12 siffror långa enligt Skatteverkets anvisningar om hur sådana nummer hanteras vid databehandling, se Appendix, ”Svenska personnummer med 12 siffror”. För personer är första två siffrorna sekel. För organisationsnummer (juridisk person) är första två siffrorna alltid ”16”. Observera att ”dödsbonummer” som syftar till juridisk person alltså skall inledas med ”16”.

Identitetsnummer med prefix enligt ISO 3166-1 kommer att valideras enligt de regler som Riksgälden fått från respektive land. F n finns regelverk för de nordiska ländernas identitetsnummer.

Om kundens landskod (land där kunden är skatteregistrerad, eller motsvarande) är ”SE”, ska fältet innehålla giltigt svenskt person- eller organisationsnummer, se ovan. Numret ska anges utan prefix. Fältet får inte vara tomt.

Om kundens landskod inte är ”SE”, ska numret antingen ha prefixet REF (se nedan) eller vara ett giltigt utländskt identitetsnummer med ett prefix. Fältet får dock vara tomt om landskoden inte är ”SE”. Saknas prefix på numret antas det vara svenskt.

Identitets-nummer som börjar med ”REF” får vara i fri form och valideras inte.

5.1.2 Format på personnummer

Sverige: ÅÅÅÅMMDDNNNK eller **SE**ÅÅÅÅMMDDNNNK
Danmark: **DK**DDMMÅÅNNNK eller **DK**DDMMÅÅ-NNNK
Norge: **NO**DDMMÅÅNNKK eller **NO**DDMMÅÅ-NNKK
Finland: **FI**DDMMÅÅSNNK (där 'S' är '+', '-' eller 'A')

Mellanslag i numret, t ex "SE 2001..." är INTE tillåtet.

"Å..M...D.." är år, månad respektive dag

'N' är ett löpnummer som i vissa fall har betydelse för sekel, kön, osv.

'K' är ett kontrolltecken, som kan vara en siffra (SE/DK/NO/FI) eller en versal (FI).

5.1.3 Format på organisationsnummer

Sverige: **16**NNNNNNNNNK eller **SE16**NNNNNNNNNK
Danmark: **DK**NNNNNNNNK (2 + 8 tecken)
Norge: **NO**NNNNNNNNNK (2 + 9 tecken)
Finland: **FI**NNNNNNN-K (2 + 9 tecken)

Observera att listan kan komma att utökas för det fall ytterligare värdländer meddelar att de önskar upplysning och identitets-nummer.

Exempel på kundfil:

#13 | **ÅÄÖääö** | 2016-11-05 10:00:06 | 194001010737 | Storbanken

Kundnummer | Namn | PersonOrgNummer | Utdelningsadress | Postnummer | Ort | Postland | Landskod | CONamn | TIN

12345001 | Adam Andersson AB | 164021010691 | Adamsvägen 13 | 118 56 | Stockholm | Sverige | SE | Bertil Andersson |

12345002 | Bertil Bengtsson | 194001010679 | Bertilsvägen 43 | 108 54 | Stockholm | Sverige | SE | |

12345003 | Charlie Chaplin | **PT**216904281454 | Av Charlie 46 | 555 55 | Cascais | Portugal | PT | Cinema Paradiso | PT234242945

5.2 Kontofilen

Kontofilen ska innehålla en förteckning över samtliga konton som institutet tillhandahåller och som omfattas av insättningsgarantin. Informationen i kontofilen ska avse förhållandena vid slutet av dag 1.

Kolumnrubrikerna ska exakt överensstämma med de kolumnrubriker som anges nedan.

Figur 5 - Kontofilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Kontots nummer. Kontonumret ska vara unikt.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Om clearingnummer finns ska det anges tillsammans med kontonumret utan extra tecken. Får inte vara tomt.
Valuta	Valutakod enligt ISO 4217.	3 tecken.	Treställig valutakod enligt ISO 4217. Får inte vara tomt.
Kapital	Det saldo som finns bokfört på kontot. Anges i kontots valuta. Ska inte innehålla upplupen ränta.	Maximalt 26 tecken.	Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2^{63} till 2^{63} med en precision på 1/10000. Får inte vara tomt.
UpplupenRänta	Den upplupna räntan fram till den dag då ersättningsrätt inträder.	Maximalt 26 tecken.	Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2^{63} till 2^{63} med en precision på 1/10000. Får inte vara tomt.
Pantsatt	”Ja” om kontot är pantsatt, ”Nej” om konton inte är pantsatt.	Maximalt 3 tecken.	”Ja” eller ”Nej”. Får inte vara tomt.
Spärrat	”Ja” om kontot är spärrat för utbetalning till kontohavaren och ”Nej” om konton inte är spärrat.	Maximalt 3 tecken.	”Ja” eller ”Nej”. Får inte vara tomt.

Exempel på kontofil:

```
#!3|ÄÄÖääö|2016-11-05 10:00:06|194001010737|Storbanken
Kontonummer|Valuta|Kapital|UpplupenRänta|Pantsatt|Spärrat
1001001001|SEK|128034,96|11,92|Nej|Nej
1001001002|SEK|350000|948,3|Nej|Nej
1001001003|USD|21450|31|Ja|Nej
```

5.3 Kontofördelningsfilen

Kontofördelningsfilen ska innehålla information om ägarförhållandet för samtliga konton som finns med i kontofilen. Samma kundnummer och kontonummer får förekomma flera gånger i kontofördelningsfilen, men kombinationer av kundnummer och kontonummer ska vara unika.

Informationen i kontofördelningsfilen ska avse förhållandena vid slutet av dag 1.

Summan av ägarandelarna för ett konto måste alltid vara 1,000000. Likaså får det inte finnas kunder som har 0,00000 andelar i konton. Båda fallen pekar på osäkerheter och eventuella felaktigheter i ägarförhållanden och hindrar inläsning av hela informationsinnehållet till Riksgäldens system.

Hos vissa institut förekommer dock konton med två eller flera kontohavare där en av kontohavarnas ägarandel är noll. Vanligen beror detta på att det av förmögenhetsskattetekniska skäl fanns anledning att fördela ränta och kapital ojämnt. Riksgälden kan därför ta emot och hantera filer där en kontohavare anges med ägarandel noll. Testsystemet kommer dock att flagga för ett fel.

Kolumnrubrikerna ska exakt överensstämma med de kolumnrubriker som anges nedan.

Figur 6 - Kontofördelningsfilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Används för koppling mellan konton och insättare.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får inte vara tomt.
Kundnummer	Används för koppling mellan insättare och konton.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
KundensAndel	Andel i decimalform där 1 är högst och 0 är lägst.	Maximalt 8 tecken	Anges med antingen siffran 1, eller "0," och minst en och maximalt sex decimaler. För att undvika avrundningsfel vid summeringen av andelarna rekommenderas maximala antalet decimaler. Får inte vara tomt.

Exempel på kontofördelning:

#13 | ÄÄÖääö | 2016-11-05 10:00:06 | 194001010737 | Storbanken

Kontonummer | Kundnummer | KundensAndel

1001001001 | 12345001 | 1,0

1001001002 | 12345002 | 1,000000

1001001003 | 12345003 | 0,5001

1001001003 | 12345004 | 0,123456

1001001004 | 12345005 | 1

1001001005 | 12345006 | 0,5

5.4 Transaktionsfilerna

Transaktionsfilen ska innehålla information om transaktioner som berör de konton som finns i kontofilen.

Transaktionsfilen ska tas fram vid två tillfällen. Transaktionsfil 1 ska visa transaktioner som vid slutet av dag 1 är registrerade men inte bokförda på de konton som finns i kontofilen. **Transaktionerna i Transaktionsfil 1 får inte också ha påverkat det belopp som rapporteras som Kapital i Kontofilen.** Transaktionsfil 1 skickas tillsammans med övriga tre informationsfiler.

Transaktionsfil 2 ska visa de transaktioner som faktiskt bokförts på de konton som finns i kontofilen från och med dag 2 till och med dag 4 (eller den dag som Riksgälden meddelat), och som avser tiden fram till och med dag 1. Transaktionsfil 2 skickas enskilt. Kolumnrubrikerna ska exakt överensstämma med de kolumnrubriker som anges nedan.

Transaktionsfil 2 får inte innehålla konton som inte fanns upptagna i kontofilen. Vid leveranskontroller måste institutet kunna rensa bort nyöppnade konton (konton som öppnats efter att dag1-filerna skapats) ur transaktionsfil 2.

Det har visat sig att transaktionsfilerna och hantering av transaktioner gett upphov till omfattande missförstånd. Riksgälden har därför upprättat ett hjälpdokument som beskriver syftet med transaktionsfilerna, hur transaktioner hanteras i Riksgäldens system och alternativa sätt att hantera transaktionsfiler beroende på institutens olika förhållanden. Dokumentet finns publicerat på insättningsgarantins hemsida och i appendix 2 till detta dokument.

Figur 7 - Transaktionsfilerna

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Används för koppling mellan transaktioner och konto.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha mot konton i kontofilen. Får inte vara tomt.
Transaktionsdatum	Datum och tidpunkt för transaktionen.	Maximalt 20 tecken	Anges i formatet: "ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS". Får inte vara tomt. Om tidpunkt saknas ska tidpunkten anges som "00:00:00", dvs. "ÅÅÅÅ-MM-DD 00:00:00"
Bokföringsdatum	Datum och tidpunkt för bokföringen.	Maximalt 20 tecken	Anges i formatet: "ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS". SKA vara tomt i första filen. Får INTE vara tomt i andra filen. Om tidpunkt saknas ska tidpunkten anges

			som "00:00:00", dvs. "ÅÅÅÅ-MM-DD 00:00:00"
Referens	Vem som är transaktionens betalningsavsändare eller betalningsmottagare.	Maximalt 50 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt
Belopp	Belopp på transaktionen.	Maximalt 26 tecken	Ska anges i kontots valuta. Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2 ⁶³ till 2 ⁶³ med en precision på 1/10000. Får inte vara tomt.

Exempel på transaktionsfil ("Dag 1"):

#!3 | ÅÅÖääö | 2016-11-05 10:00:06 | 194001010737 | Storbanken
Kontonummer | Transaktionsdatum | Bokföringsdatum | Referens | Belopp
1001001001 | 2011-05-18 15:30:53 | | Testbolaget AB | -149
1001001002 | 2011-05-19 15:30:53 | | Grejer och sånt AB | 10500

Exempel på transaktionsfil ("Dag 4"):

#!3 | ÅÅÖääö | 2016-11-05 10:00:06 | 194001010737 | Storbanken
Kontonummer | Transaktionsdatum | Bokföringsdatum | Referens | Belopp
1001001001 | 2011-05-18 15:30:53 | 2011-05-20 12:30:53 | Testbolaget AB | -149
1001001002 | 2011-05-19 15:30:53 | 2011-05-20 12:30:53 | Grejer och sånt AB | 10500
1001001002 | 2011-05-20 15:00:53 | 2011-05-20 15:00:53 | Plötsliga händelser AB | -248,5

5.5 Filialfilen

Filialfilen ska användas för information om de insättare och de konton som omfattas av insättningsgarantin och som finns hos en filial till institutet i ett annat EES-land. Filialfilen ska därför endast tillämpas av de institut som har en filial i ett annat EES-land och som tar emot inlåning i filialen.

Bakgrunden är att världlandets garantiorganisation - enligt insättningsgarantidirektivet – på Riksgäldens uppdrag ska hantera utbetalningen av ersättning till de ersättningsberättigade insättarna hos filialen. Syftet med regleringen är att använda världlandsorganisationens system för utbetalning vilket rimligen kan antas vara anpassat efter lokala förutsättningar. Av den anledningen måste Riksgälden kunna identifiera vilket filialland som en insättning tillhör. Världlänternas garantiorganisationer ställer dessutom krav på Riksgälden om vilken information man behöver för att kunna utföra betalningarna, exempelvis personnummer eller separerade för- och efternamn.

Riksgälden avser lämna särskilt meddelande på myndighetens webbplats om vilken information som krävs för respektive filialland. Som exempel (urval) kan nämnas att de nordiska länderna kräver personligt ID-nummer för alla utbetalningar, Storbritannien och Tyskland kräver separerade för- och efternamn samt födelsedatum, och länder med flerspråkiga befolkningar kan behöva veta på vilket språk man ska kommunicera med kunden, osv.

Filialfilen ska inledas med samma header som övriga informationsfiler. Filen får innehålla kommentarer om första tecknet på raden är ett '#' (hexkod 0x23).

Formatet varierar beroende på informationstyp och i vilket land filialen är etablerad. Det får inte förekomma någon rubrikrad för datainnehållet i filen. Antal kolumner och deras innehåll kan variera från rad till rad.

Informationstyperna (raderna) får anges i valfri ordning utan krav på sortering.

Varje rad ska börja med en kod som anger informationstypen samt ska följas av det antal kolumner som informationen kräver. Kolumnerna ska vara separerade med pipe-tecken '|' (hexkod 0x7C).

5.5.1 Kontolandskod

Informationen gäller i vilket filialland ett konto är registrerat. Samtliga konton som omfattas av insättningsgarantin som finns hos en EES-filial ska anges.

Figur 8 - Information om ett kontos landskod

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Informationskod	"KL" (utan ")	2	Två versaler – KL Får inte vara tomt.

Kontonummer	Anger det unika kontonumret.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får inte vara tomt.
Landskod	ISO-koden för det land som kontot är registrerat i.	2 tecken.	Landskod enligt ISO 3166-1. Får inte vara tomt.

5.5.2 För- och efternamn

Informationen gäller en insättares för- och efternamn. Namnen ska vara separerade.

Figur 9 - Separerade för- och efternamn

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Informationskod	”EF” (utan ”)	2	Två versaler - EF
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Efternamn	Efternamn för en insättare som är en fysisk person och fullständig firma för en insättare som är en juridisk person.	Teckenuppsättning enligt Figur 1	Teckenuppsättning enligt Figur 1
Förnamn	Förnamn för en insättare som är en fysisk person, eventuellt flera namn separerade med mellanslag. Ska vara tomt för en insättare som är en juridisk person.	Maximalt 150 tecken.	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt.
Titel	Titel, ”sr”, ”jr” eller liknande om sådan information finns tillgänglig.	Maximalt 50 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt.

5.6 Möjliga framtida poster i filialfilen

Riksgälden har redan nu identifierat ytterligare information som i framtiden kan komma att behöva uppges av vissa institut med filialer i vissa länder. Kraven är dock inte införda i föreskrifterna ännu. Riksgäldens system har dock möjlighet att ta emot informationen för det fall ett institut skulle inkludera den i filerna redan nu. Informationen ska i så fall anges och kommer att valideras enligt beskrivningen nedan. Observera att informationen endast får avse insättare i en filial, inte insättare som endast tillhör hemlandet.

5.6.1 Födelsedatum

Denna information är inte införda i föreskriften RGKFS_2016_3, men kan komma att införas under vid ett senare tillfälle för sådana filialer där värdlandets garantiorganisation

kräver denna information för att kunna hantera utbetalning av ersättning. Det gäller då exempelvis sådana länder som saknar ett personnummersystem, och företrädesvis använder födelsedatum i kombination med namn och eventuellt adress för identifiering.

Informationen gäller en insättares födelsedatum.

Figur 10 - Födelsedatum

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Informationskod	”XH” (utan ”)	2	Två versaler - XH
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Födelsedatum	Datum enligt ISO-standard	10	YYYY-MM-DD Får inte vara tomt.

5.6.2 Språk för kommunikation

Detta informationskrav är inte infört i föreskriften RGKFS_2016_3, men kommer att införas i ett senare skede för de filial-länder där garantiorganisationen kräver denna information.

Informationen gäller det språk som en insättare vill använda vid kontakt.

Figur 11 - Språk för kommunikation

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Informationskod	”XA” (utan ”)	2	Två versaler - XA
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Språkkod	Kod för det språk som ska användas för kontakt med insättaren	2	Språkkod enligt ISO 639-1. Får inte vara tomt.

5.6.3 Institutionell sektorklassifikation – ”Sektorkod”

Detta informationskrav är inte infört i föreskriften RGKFS_2016_3, men *kan* komma att införas vid ett senare skede för de filial-länder där garantiorganisationen kräver denna information.

Informationen ”Sektorkod” anger Institutionell sektorklassifikation enligt INSEKT 2014, men är inte begränsad till just denna standard. Ett exempel:

Figur 12 - Exempel på sektorkoder

ENS 2010		INSEKT 2014			
Sektor	Delsektor	Sektor	Undersektor	Delsektor	
S.11 Icke-finansiella bolag		11 Icke-finansiella bolag	111		
			112		
			113		
			114		
S.12 Finansiella bolag	S.121	12 Finansiella bolag	121		
			S.122	122	1221
	1222				
	1223				
	1224				
	1225				
	1229				
	S.123		123		
	S.124		124		
	S.125		125	1251	
				1252	
				1253	
				1254	
				1259	
S.126	126	1261			
		1262			
S.127	127				
S.128	128	1281			
		1282			
		1283			
S.129	129	1291			
		1292			
		1293			
		1294			
S.13 Offentlig förvaltning	S.1311	13 Offentlig förvaltning	131	1311	

Figur 13 – Sektorkod i filialfilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Informationskod	”XS” (utan ”)	2	Två versaler - XD
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Sektorkod	Institutionell sektorklassifikation enligt överenskommen standard	Maximalt 50 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får inte vara tomt.

5.6.4 Fri information – ”MISC”

Detta informationskrav är inte infört i föreskriften RGKFS_2016_3, men *kan* eventuellt komma att införas vid ett senare skede för de filial-länder där garantiorganisationen kräver denna information.

Informationen är egentligen i första hand för intern användning mellan olika system hos Riksgälden och motsvarande organisation i filial-landet. Vi redovisar dock *möjligheten* att skicka med 10 rader av fri information om en filialinsättare. Informationen kan visas som stöd för handläggare i olika system.

Observera att även om bara ett fåtal av fälten används, så ska raden innehålla pipe-tecken som kolumnavskiljare för alla fält, även de tomma.

Figur 14 – Fri information ”MISC”

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Informationskod	”XG” (utan ”)	2	Två versaler - XG
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
MISC1	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1. Får vara tomt.
MISC2	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.
MISC3	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.
MISC4	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.
MISC5	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.
MISC6	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1
MISC7	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.
MISC8	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.
MISC9	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.
MISC10	Fri text	Maximalt 150 tecken	Teckenuppsättning enligt Figur 1 Får vara tomt.

5.6.5 Exempel på en filialfil

#13 | ÄÄÖääö | 2016-11-05 10:00:06 | 194001010737 | Storbanken
 KL | Ko00000093 | NO
 EF | Ku000094 | Doe | John | Mr

6 Dataformat för sammanhållen leveransfil

6.1 Ingående filer

Informationen om konton, kunder, fördelningar och transaktioner har nu ordnats i fyra (fem) stycken textfiler med respektive innehåll för

- kunder
- konton
- kontofördelningar
- transaktioner
- kompletterande filial-information (i förekommande fall)

Notera att namnen på filerna måste överensstämma exakt med de som anges i kapitel ”4.1 Filerna”.

Endast en uppsättning filer får lämnas till Riksgälden. Institut som har flera inlåningssystem ska sammanfoga informationen från dessa i en gemensam fil. Exempelvis får en unik insättare endast förekomma en gång i kundfilen även om man sammanfört information från flera olika system (så kallas Single Customer View).

De ingående filerna ska arkiveras/komprimeras, krypteras och signeras. Se <https://www.riksdagen.se/sv/Insattningsgarantin/For-anslutna-institut/Foreskrifter/langst-ned-under-rubriken-Handledning-for-uppgiftslamnande> för instruktioner.

6.2 Arkivering och komprimering av informationsfilerna

Informationsfilerna ska arkiveras och komprimeras till ett s.k. 7z-arkiv (.7z) med Open Source-programvaran ”7-Zip”, se <http://www.7-zip.org/>.

Filformatet för 7z-arkivet ska följa specifikationen i källkoden till 7-Zip.

6.3 Kryptering och signering av informationsfilerna

Det komprimerade arkivet kan krypteras och signeras med programvaran OpenSSL eller annan programvara som är kompatibel med följande krav:

1. Kryptering ska ske med krypteringsalgoritmen AES256.
2. Signering ska ske med hashalgoritmen SHA512.
3. Meddelandeformatet ska följa CMS (RFC5652).
4. Anonyma metoder för nyckelutbyte får inte användas.
5. Minsta tillåtna längd på kryptografiska nycklar för asymmetriska algoritmer är 2048 bitar.
6. Väl kända och granskade implementeringar av kryptografiska programvaror ska användas.
7. Det kryptografiska systemet ska ha skydd mot angrepp såsom (i) att någon ställer sig som mellanhand mellan server och klient och på så sätt obehörigen tar del av information (s.k. man-in-the-middle), (ii) repetition, och (iii) fördröjningsattacker.

6.4 Leverans till Riksgälden

Den slutliga leveransfilen skickas till Riksgälden via en mycket enkel websida på <https://ig.riksdagen.se/> .

Observera att sidan inte är publik, utan Riksgäldens brandväggar måste öppnas för den avsändaradress som skickar filerna! Kontakta Riksgälden i god tid för att anmäla från vilken adress filer kommer att skickas.

7 Självhjälp till testhjälp

Riksgälden erbjuder ett testprogram för verifiering av institutfilerna ("QPFiletest2"). Riksgälden rekommenderar varmt att instituten själv testat sina filer med QPFiletest2, innan de överförs till Riksgälden. QPFiletest2 används internt hos Riksgälden för verifiering, och utgör - i en utökad variant - front-end för Riksgäldens bakomliggande system.

Om institutets filer testats innan överföring, är sannolikheten större att leveranskontrollen blir utan anmärkning.

Programmet kan laddas ned från <https://ig.riksgalden.se/>. Det är en Windows desktop-applikation, som signerats av Riksgälden.

Programmet är konstruerat för att upptäcka både stoppande fel liksom förhållandevis obetydliga fel. Systemet ger också klar signal om felen är av en sådan art att filerna över huvud inte kan läsas in i bakomvarande system (så kallade stoppande fel).

Systemet är att betrakta som ett hjälpmedel och ett institut kan inte förutsätta att en leveranskontroll kommer att godkännas enkom för att filerna körts genom testsystemet utan anmärkning.

Appendix 1

Personnummer

Nedanstående beskrivningar är hämtade från ett antal olika publika källor på nätet, och visas här enbart som inofficiell information och bakgrund. Riksgälden garanterar inte innehållet, men har funnit den tillförlitligt då vi jämfört med testnummer vi har fått från olika utländska myndigheter.

Svenska personnummer med 12 siffror

Ur skatteverkets SkV 704 utgåva 8, som f ö innehåller full definition av svenska personnummer:

”Personnummer i ADB-system Inom Skatteverkets ADB-system för folkbokföring lagras personnumret med tolv siffror, där de två inledande siffrorna anger under vilket århundrade en person är född. Siffran för århundrade kan vara 18, 19 eller – efter millennieskiftet – 20. Siffran visas normalt inte på terminalbilder eller utskrifter men ingår i aviseringen av folkbokföringsuppgifter till andra myndigheter via Navet, Skatteverkets system för distribution av folkbokföringsuppgifter till sambället. Information om Navet finns på www.skatteverket.se (Folkbokföring/Navet, avisering av folkbokföringsuppgifter) eller telefon 0771-567 567.

Siffran för århundrade har särskild betydelse vid lagring och bearbetning av uppgift om personnummer i ADB-stödda personregister. Exempel: Personnumret 640823-3234 för en person som är född den 23 augusti 1964 lagras med: 196408233234.

Myndigheter, organisationer och företag som behöver hantera information om personer födda under 1800-, 1900- och 2000-talen bör följa den standard för lagring av personnummer som finns inom folkbokföringsystemet om man inte på annat lämpligt sätt kan särskilja personnummer med olika århundrande. Detta gäller enbart vid lagring i ADB-register och behöver alltså inte synas utanför registret.”

Danskt Personnummer

(danska: Personnummer eller CPR-nummer)

Personnumren kallas officiellt personnummer, men lika ofta CPR-nummer, där CPR står för myndigheten Det Centrale Personregister. Även Ersättningspersonnummer kan tilldelas person om krav för CPR-nummer inte uppfylles. Detta kan jämföras med tillfälligt personnummer.

De första 6 siffrorna är födelsedatum i ordningen dag-månad-år. Efter bindestreck följer 4 siffror till, varav 3 är ett löpnummer och sista är en kontrollsiffran. Kontrollsiffran är jämn för kvinnor och udda för män (sista siffran i personnumret).

Efter 2007 är kontrollsiffran inte obligatorisk i nya personnummer. I oktober 2015 utfärdades personnummer utan modul 11 kontroll för personer med födelsedatum 1 januari 1965, 1 januari 1966, 1 januari 1970, 1 januari 1980, 1 januari 1984, 1 januari 1985, 1 januari 1986, 1 januari 1987, 1 januari 1988 och 1 januari 1990.

7:e siffran + årtalet (ÅÅ) anger i vilket århundrade personen är född;

- Om värdet är mellan 5-8 och summan av värdet+ÅÅ > 57 är personen född under 1800-talet.
- Om värdet är mellan 4-9 och summan av värdet+ÅÅ < 37 är personen född under 2000-talet.
- Övriga värden betyder att personen är född under 1900-talet.

Löpnumret innehåller ingen säker information om födelseort eller land.

Danska personnummer är inte offentlig handling, utan ska bara användas av offentliga myndigheter, hälsovården, banker och arbetsgivare (för skatteinrapportering). De används dock i stigande grad i privata företags kundregister.

Teknisk beskrivning

Format är enligt **DDMMÅÅ-LLLK**.

Kontrollsiffran beräknas/valideras via formel nedan för numret

4 3 2 7 6 5 4 3 2

$$4x1 + 3x2 + 2x3 + 7x4 + 6x5 + 5x6 + 4x7 + 3x8 + 2x9 \equiv 0 \pmod{11}$$

Exempel: **070668-0039**

0 7 0 6 6 8 0 0 3

$$0+21+0+42+36+40+0+0+6 = 145$$

145 mod 11 = 2 med rest 9. Kontrollsiffran är därmed 9 och överensstämmer med **070668-0039**.

Ersättningspersonnummer

Personer utan personnummer kan tilldelas ersättningspersonnummer. Formatet är enligt **DDMMÅÅLLLL**.

Finns ingen valideringsmöjlighet. Ersättningspersonnummer verifieras mot internt system (krav: numret skall finnas).

Ersättningsvärde

Beroende på födelsedag och årtal kan ersättningsvärde och löpnummer sättas. Värdet **60** adderas till aktuellt datum.

Exempel: Om personen är född den **6:e** blir ersättningsvärdet **66**.

Ersättningsvärde för födelsedag

Födelsedatum	Nytt värde
01-09	61-69
10-19	70-79
20-29	80-89
30-31	90-91

Fullständig beskrivning gällande uppbyggnad av Ersättningspersonsnummer är enligt tabell nedan.
Positionsvärde inom parentes.

Uppbyggnad av Ersättningsnummer					
Födelsedag	Födelsemånad	Födelseår	Löpnummer	Beskrivning	
(1-2)	(3-4)	(5-6)	(7-10)	Kön (10)	Årtal
61-91	1-12	00-99	0001-0999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1900-1999
61-91	1-12	00-99	1000-1999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1900-1999
61-91	1-12	00-99	2000-2999	Udda = Man	1900-1999

61-91	1-12	00-99	3000-3999	Jämt = Kvinna Udda = Man	1900-1999
61-91	1-12	00-36	4000-4999	Jämt = Kvinna Udda = Man	2000-2036
61-91	1-12	37-99	4000-4999	Jämt = Kvinna Udda = Man	1937-1999
61-91	1-12	00-36	5000-5999	Jämt = Kvinna Udda = Man	2000-2036

Danskt Företagsnummer

Danskt företagsnummer, CVR-NUMMER, är uppbyggt av 8 siffror inkl. kontrollsiffra. CVR-Nummer utfärdas av Det Centrale Virksomhedsregister.

Teknisk beskrivning

Format: NNNNNNNK

Validering görs med hjälp av Modulus 11 (11-modul) och värdets kontrollsiffra.

Exempel: CVR 13 53 85 30:

1 3 5 3 8 5 3 0

2 7 6 5 4 3 2

$2+21+30+15+32+15+6=121 \text{ mod } 11 = 0$. Kontrollvärde är 0. Då kontrollsiffran är även 0 är CVR-numret giltigt.

Finskt Personnummer

(finska: Personbeteckning, henkilötunnus)

Den som flyttar permanent till Finland får ett finskt personnummer efter att personligen ha besökt magistraten efter flytten till Finland och anmält sig till Finlands befolkningsdatasystem.

I vissa fall kan även de som vistas tillfälligt i Finland få en finsk personbeteckning. En förutsättning för detta är dock att de finska myndigheterna har en personbeteckning för exempelvis beskattningen. Då måste man göra en anmälan om tillfällig flytt. Det gäller åtminstone i de fall då inflyttaren kommer till Finland för att arbeta för en finsk arbetsgivare. Detta av den anledningen att arbetstagaren omfattas av de sociala förmåner som beviljas i och med att man arbetar i Finland.

Personbeteckningen är permanent, även om det är fråga om en tillfällig flytt. Att man får en finsk personbeteckning påverkar inte personnummer man fått i andra länder, utan man använder den finska personbeteckningen vid hantering av ärenden i Finland och de personnummer som gäller i andra länder i de respektive länderna.

Finland har inte tillfälligt personnummer.

Personbeteckning har 11 tecken (DDMMÅÅSNNNK).

De första 6 siffrorna är födelsedatum i ordningen dag-månad-år. Sedan har man en symbol för århundrade, "+" för 1800-talet, "-" för 1900-talet och "A" för 2000-talet.

Efter det följer 3 siffror (den sista av dem är udda för män och jämn för kvinnor) samt ett kontrolltecken som kan vara 1 siffra eller 1 bokstav.

Det avslutande kontrolltecknet beräknas på följande sätt:

- De 9 första siffrorna betraktas som ett heltal vilket divideras med 31 (mod 31).

- Resten vid denna division motsvarar ett tecken i följande lista:

0,1,2,3,4,5,6,7,8,9,A,B,C,D,E,F,H,J,K,L,M,N,P,R,S,T,U,V,W,X,Y. Om resten är 10 blir kontrolltecknet A, om resten är 30 blir kontrolltecknet Y. Fullständig förteckning visas nedan:

0,1,2,3,4,5,6,7,8,9	->	0,1,2,3,4,5,6,7,8,9	20	->	M
10	->	A	21	->	N
11	->	B	22	->	P
12	->	C	23	->	R
13	->	D	24	->	S
14	->	E	25	->	T
15	->	F	26	->	U
16	->	H	27	->	V
17	->	J	28	->	W
18	->	K	29	->	X
19	->	L	30	->	Y

Exempel: 120464-126J

1."-" anger att personen är född på 1900-talet. 12.04.1964 är ett korrekt datum.

2.126 är ett jämnt antal, så detta är en kvinna.

3.120464126 Mod 31 = 17. Enligt tabell motsvarar 17=J. Personnumret är därmed korrekt!

Finskt organisationsnummer

Motsvarighet till svenskt organisationsnummer i Finland är FO-Nummer (finska: Y-Tunnus).

Företags- och organisationsdatasystemet, FODS, är ett finskt datasystem som upprätthålls av Patent- och registerstyrelsen och skatteförvaltningen. Systemet innehåller uppgifter som FO-Nummer.

Teknisk beskrivning

Formatet är enligt NNNNNNN-K. Validering görs med hjälp av Modulus 11 (11-modul) och värdets kontrollsiffra.

Validering av kontrollsiffra:

Exempel 1: 1572860-0

1 5 7 2 8 6 0 - 0

7 9 10 5 8 4 2

7 45 70 10 64 24 0 = 220 \equiv 0 (mod 11) \rightarrow 0

Exempel 2: 0737546-2

0 7 3 7 5 4 6 - 2

7 9 10 5 8 4 2

0 63 30 35 40 16 12 = 196 \equiv 9 (mod 11) \rightarrow 2

Om restvärdet är 0, är kontrollsiffran 0.

Om restvärdet är mellan {2..10}, är kontrollsiffran 11 - rest.

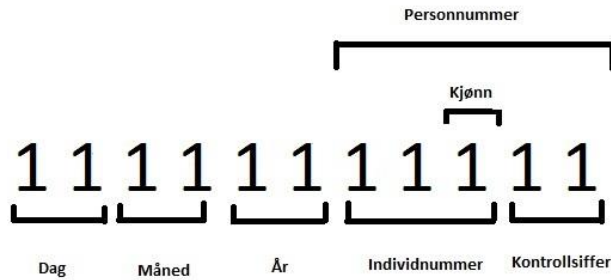
Om restvärdet är 1, beräknas kontrollsiffran enligt 11 - 1 = 10 \rightarrow 11 - 10 = 1. Kontrollsiffran är därmed 1.

Norskt Personnummer

(norska: Fødselsnummer. engelska: National Identity Number (NIN))

Fødselsnummer har 11 siffror enligt formatet DDMMÅÅ-I.LLKK.

Personnummer er de 5 siste siffer i fødselsnummeret, fødselsnummeret består av 11 siffrer.



De første 6 siffrorna är födelsedatum i ordningen dag-månad-år.

Sedan kommer 3 siffror som är ett löpnummer, där 0-499 är för de födda på 1900-talet och 500-999 på 1800-talet eller 2000-talet (väldigt generellt beskrivet). Sista siffran är udda för män och jämn för kvinnor.

De 2 sista siffrorna är kontrollsiffror, som beräknas på liknande sätt som i Danmark. Dessa beräknas fram via modulus 11.

$$k1 = 11 - ((3 \times d1 + 7 \times d2 + 6 \times m1 + 1 \times m2 + 8 \times \text{å}1 + 9 \times \text{å}2 + 4 \times i1 + 5 \times i2 + 2 \times i3) \bmod 11)$$

$$k2 = 11 - ((5 \times d1 + 4 \times d2 + 3 \times m1 + 2 \times m2 + 7 \times \text{å}1 + 6 \times \text{å}2 + 5 \times i1 + 4 \times i2 + 3 \times i3 + 2 \times k1) \bmod 11)$$

Tillfälligt Personnummer (D-nummer)

Det finns i Norge även ett tillfälligt personnummer som kallas för D-nummer. Detta används av de som betalar norsk skatt (får lön i Norge) men inte ska bosätta sig mer än tillfälligt i Norge.

D-nummer innehåller 11 siffror som Fødselsnummer men består av en modifierad sexsiffrigt födelsedatum och ett femsiffrigt personnummer.

Födelsedatum modifieras genom tilldelning av värdet 4 vid den första siffran:

- Person som är född den 1 januari 1980 (010180) kommer därför att modifierat födelsenummer enligt 410180
- Person som är född den 31 januari 1980 (310180) kommer därför att modifierat födelsenummer enligt 710180

Den sista siffran i individnummer anger personens kön - olika siffror för män, och siffror för kvinnor.

Kontrollsiffror för ett D-nummer beräknas enligt modulus 11.

61-91	1-12	37-57	5000-5999	<i>Används Ej</i>
61-91	1-12	58-99	5000-5999	Udda = Man Jämt = Kvinna
61-91	1-12	00-36	6000-6999	Udda = Man Jämt = Kvinna
61-91	1-12	37-57	7000-7999	<i>Används Ej</i>
61-91	1-12	00-36	7000-7999	Udda = Man Jämt = Kvinna
61-91	1-12	00-36	8000-8999	Udda = Man Jämt = Kvinna

61-91	1-12	37-57	8000-8999	<i>Används Ej</i>	
61-91	1-12	58-99	8000-8999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1858-1899
61-91	1-12	00-36	9000-9999	Udda = Man Jämt = Kvinna	2000-2036
61-91	1-12	37-99	9000-9999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1937-1999

Norskt Organisationsnummer

Organisationsnumret identifierar juridiska personer och är nyckeln till information som lagras om dem i Brønnøysundregistrene.

Teknisk beskrivning

Formatet för Organisationsnummer består av 9 siffror, NNNNNNNNK, där den sista siffran är en kontrollsiffra som beräknas med hjälp av Modulus 11 (11-modul).

Exempel:

Felt uten kontrollsiffer:	1	2	3	4	5	6	7	8
Vekttall:	3	2	7	6	5	4	3	2
Produkter:	$3 + 4 + 21 + 24 + 25 + 24 + 21 + 16 = 138$							
Divisjon:	$138 : 11 = 12 \text{ og en rest på } 6$							
Kontrollsiffer:	$11 - 6 = 5$							

Felt med kontrollsiffer: 1 2 3 4 5 6 7 8 5

Siffrorna inom området multiplicerat med vikterna 2, 3, 4, 5, 6, 7, 2, 3 räknat från höger till vänster.

Summan av produkter (i detta fall 138) dividerat med 11 blir ~12,6. Restvärdet 6 beräknas sedan enligt $11-6=5$. Kontrollsiffran är därmed 5.

Obs! Om det inte finns någon rest (rest = 0) blir kontrollsiffran 0. Om kontrollen är 10 (rest = 1) blir kontrollsiffran 1.

Appendix 2

Hantering av kontosaldo och transaktioner vid rapportering till Riksgälden.

Enligt föreskrifterna ska transaktionsfil1 ("T1") visa sådana transaktioner som registrerats men ännu inte bokförts medan transaktionsfil2 ("T2") ska visa de transaktioner som faktiskt bokförts på de konton som finns i kontofilen från och med dag2 till och med dag4.

Till följd av att såväl begreppen registrering liksom bokföring inte är fullt ut harmoniserade mellan instituten och på grund av att institutens system, administrativa rutiner och övriga förutsättning skiljer kan detta ibland bli missvisande eller förvirrande. Nedan följer en förklaring av hur Riksgäldens system för ersättningsfallshantering fungerar och syftet med de olika filerna. Förhoppningen är att detta kan ge en bättre förståelse för vad de olika filerna används till och vad de bör innehålla.

Riksgäldens system - hantering av filer:

När filerna inkommer (dag1)³ läses dessa in i Riksgäldens system och ett "ärende" skapas för varje insättare i kundfilen. Insättarens saldo och upplupen ränta hämtas från det belopp som anges i kontofilen.

De transaktioner som rapporteras i T1 fungerar endast som en upplysning och påverkar inte kundens saldo.

De transaktioner som sedan rapporteras i T2 debiteras eller krediteras kundens saldo. Därefter fastställs kundens ersättningsgrundande belopp till det belopp som rapporterades i kontofilen plus/minus de belopp som rapporterats i T2 och utbetalning av ersättning sker.

Syftet med transaktionsfil1 (T1).

T1 ska visa sådana transaktioner som registrerats men ännu inte bokförts. Syftet med T1 är att visa sådana transaktioner som initierats men som *inte* påverkat det saldo som rapporteras i kontofilen. Det handlar alltså om transaktioner som – under förutsättning att de faktiskt kommer att genomföras⁴ - bör påverka det kontosaldo som rapporterats i kontofilen för att kundens saldo (det belopp insättaren har rätt till ersättning för) ska bli korrekt.

Sådana transaktioner som redan påverkat kontosaldot ska *inte* ingå i T1.

³ Den så kallade dag1-filen består av följande filer - Kund.txt, Konto.txt, Kontofordelning.txt samt Transaktion.txt (TD1). "Dag4-filen" består endast av en fil – Transaktion.txt.

⁴ Vid ett ersättningsfall är det inte säkert att en transaktion som en kund registrerat faktiskt genomförs. Detta är givetvis inte något som kan ske under normala omständigheter men ett ersättningsfall är inte normala omständigheter.

Av detta skäl ska T1 inte innehålla bokföringsdag. Med bokföringsdag menas som, framgår ovan, den dag då kundens kontosaldo justerats i inlåningssystemet.

Syftet med transaktionsfil2 (T2).

T2 syftar till att rapportera sådana transaktioner som genomförts efter att kontofilen upprättats och – för att kundens kontosaldo ska bli korrekt – måste debiteras/krediteras det saldo som rapporterades i kontofilen. Saldot i kontofilen ska alltså *inte* redan ha justerats för dessa belopp. Har kontofilen redan justerats för en transaktion och denna också ingår i T2 kommer ”dubbelräkning” uppstå och kunden erhålla felaktig ersättning. Om en transaktion som rapporterats i TD1 faktiskt genomförs ska den *också* återfinnas i T2. Om en transaktion som rapporterades i TD1 inte genomförs (till följd av omständigheter som beror av konkurs eller annat skäl) ska den *inte* rapporteras i T2. Om en transaktion genomförs efter att kontofilen upprättats (dvs inte har återspeglats i saldot i kontofilen) ska den alltid rapporteras i T2.

Av detta skäl bör T2 också innehålla bokföringsdag. Med bokföringsdag menas som, framgår ovan, den dag då kundens kontosaldo faktiskt justerats.

TD4 får heller inte innehålla konton som öppnats efter dag1 (dvs konton som inte fanns i den ursprungliga kontofilen).

Preliminärbokade transaktioner

Vissa institut (huvudsakligen större banker) preliminärbelastar kontosaldot i samband med att en transaktion registreras och redovisar ibland för insättaren ett s.k. tillgängligt belopp där hänsyn tagits till preliminära transaktioner. En slutgiltig belastning av kontosaldot sker dock först i samband med att transaktionen slutligen bokförs. I filerna anger dessa institut kontosaldot *utan* hänsyn till det preliminära beloppet, dvs. det verkliga kontosaldot utan justering för registrerade men ännu ej bokförda transaktioner. I transaktionsfil1 anges de preliminära ännu ej bokförda transaktionerna (som följaktligen ej tillåtits belasta kontosaldot i kontofilen). I transaktionsfil2 anges sedan vilka av de transaktioner i TD1 som slutligt genomförs samt eventuella nya transaktioner som bokförts och därmed ska belasta kontosaldot.

Denna lösning används av i princip samtliga större banker.

Direktbokade transaktioner

Vissa institut clearar inte sina transaktioner själva utan översänder ett uppdrag till en annan bank (”partnerbank”) för att effektuera överföringarna. I många fall tillåts registrerade transaktioner att omedelbart belastar saldot i inlåningssystemet – trots att transaktionen inte ännu genomförts av partnerbanken, dvs. institutet har redan bokfört (justerat kontosaldot) för transaktionen i fråga. Vid ett ersättningsfall finns en risk att clearingbanken inte genomför de transaktioner som institutet begärt (och möjligen redan bokfört).

I ett sådant fall måste dessa belopp återföras till kundens kontosaldo för på ett korrekt vis spegla kundens behållning hos institutet.

För de institut som registrerar transaktioner innan dessa faktiskt genomförs finns två sätt att lösa detta. Antingen justeras kontofilen för att *inte* inkludera dessa transaktioner, dvs transaktioner som registrerats men ännu inte slutligt genomförts av partnerbanken har *inte* påverkat kontosaldot i kontofilen. Huruvida transaktionen i fråga faktiskt genomförts och därmed ska påverka kontosaldot framgår i så fall av T2.

Alternativt, om kontosaldot redan justerats för dessa transaktioner, måste institutet istället – om dessa transaktioner av någon anledning inte skulle genomföras av clearingsbanken – ha kapacitet att återföra eventuella icke genomförda transaktioner (men som redan påverkat kontosaldot) i T2.

Riksgälden godtar således två alternativa lösningar:

Alternativ1:

- 1) Kontosaldon i Kontofilen har belastats för registrerade transaktioner som kommer skickas vidare till partnerbanken för effektivering.
- 2) Transaktionsfil1 får inte också innehålla dessa transaktioner.
- 3) Transaktionerna ska inte också återfinnas i transaktionsfil dag4 om partnerbanken faktiskt genomför transaktionerna.
- 4) Institutet ska ha kapacitet att återföra dessa transaktioner (som en insättning) i transaktionsfil2 för det fall partnerbanken inte effektuerar transaktionerna i utbetalningsfilen.
- 5) Institutet ska på begäran från Riksgälden kunna skapa en dag2-fil och en dag3-fil. Dessa filer ska vara identiska med dag1-filen men avse förhållandet per dag2 eller dag3.

Alternativ2:

- 1) Kontosaldot i kontofilen är inte justerat för de transaktioner som registrerats men som partnerbanken ännu inte utförts.
- 2) Transaktionerna återfinns i transaktionsfil1.
- 3) Transaktionerna återfinns i transaktionsfil2 om partnerbanken genomför dem.
- 4) Transaktionerna återfinns inte i transaktionsfil2 om partnerbanken *inte* genomför dem.

Ordförklaringar

7-zip	Ett komprimeringsprogram som finns tillgängligt som fri programvara med öppen källkod och som kan laddas ner på internetadressen 7-zip.org.
AES256	En krypteringsalgoritm enligt standarden FIPS PUB 197 publicerad

	av National Institute of Standards and Technology (NIST).
CMS	Förkortning för Cryptographic Message Syntax som är ett format (angivet i dokumentet RFC 5652) för kryptografiskt skyddade meddelanden, fastställt av Internet Engineering Task Force (IETF).
Hashalgoritm	Algoritm för checksummeberäkning som bland annat kan användas vid signering av data.
Krypteringsalgoritm	Algoritm som används vid kryptering av data.
Kundnummer	En unik identitet för en insättare som kan användas som ”nyckel” för att nå ett kundobjekt i systemet. Kundnumret behöver bara vara unikt inom informationsfilerna. Numret är inte liktydigt med personnummer eller liknande eftersom samtliga insättare inte alltid har ett sådant nummer.
OpenSSL	Programvara för digital kryptering och signering, som är tillgänglig som öppen källkod och som kan laddas ner på internetadressen www.openssl.org .
SHA512	En hashalgoritm enligt standarden FIPS PUB 180-4 publicerad av National Institute of Standards and Technology (NIST).
Windows-1252	En teckenkodning för det latinska alfabetet som används i operativsystemet Microsoft Windows.