FILFORMAT VERSION 4

Dokumentversion 4.1 2026-11-02

Innehåll

1. Bakgrund ... 3
2. Introduktion ... 3
3. Tidpunkter för sändande av informationsfiler ... 4
4. Informationsfilernas format och tekniska utformning ... 6
5. Informationsfilernas innehåll ... 9
6. Dataformat för sammanhållen leveransfil ... 28
7. Självhjälp till testhjälp ... 29
8. Appendix 1 ... 31
9. Appendix 2 ... 37
10. Appendix 3 ... 41
11. Ordförklaringar ... 45

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 ... 9
Figur 4 – Kundfilen ... 10
Figur 5 - Kontofilen ... 14
Figur 6 - Kontofördelningsfilen ... 15
Figur 7 - Transaktionsfilerna ... 17
Figur 8 - Information om ett kontos landskod ... 19
Figur 9 - Separerade för- och efternamn ... 19
Figur 10 – Särskilt identitetsnummer ... 20
Figur 11 - Språk för kommunikation ... 21
Figur 12 - Exempel på sektorkoder ... 22
Figur 13 – Sektorkod i filialfilen ... 22
Figur 14 – Fri information ”MISC” ... 23
Figur 15 – Utbetalningskontofilen ... 26

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.

Handledningen kan enkelt uppdateras varför Riksgälden uppskattar återkoppling på handledningen.

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 grundläggande 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 värdlandet[1] 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, sektorkoder osv. Riksgälden samråder med respektive värdland och meddelar vilka extra uppgifter som behövs för respektive värdland. Informationen publiceras på insättningsgarantins hemsida. Riksgälden anger där vilken information som ska inkluderas i filialfilen. Ingen annan information än den angivna ska inkluderas. Notera att kravet skiljer mellan värdländerna.

För institut som i sin verksamhet samlar utbetalningskonton tillkommer också en sjätte fil – **utbetalningskontofilen**. Utbetalningskontofilen används av institut som i sin verksamhet tillämpar en modell enligt vilken deras svenska och gränsöverskridande utländska insättare ska anmäla ett särskilt konto i ett annat företag till vilket institutet kan återbetala insatta medel, ett s.k. utbetalningskonto. I

[1] Det land där filialen verkar

Utbetalningskontofilen ska instituten således uppge de utbetalningskonton som institutet har registrerade för återbetalning av insatta medel för respektive insättare. Notera att inte alla institut använder sig av utbetalningskonton. Vid tveksamhet i fråga om huruvida detta krav träffar er – kontakta Riksgälden.

2.1 Viktigare förändringar mot tidigare version

De största skillnaderna mellan tidigare föreskrifter (filformat version 3) och denna (filformat version 4) är att Riksgälden

- Uppdaterar versionsnummret i headern (#!4)
- inför krav på födelsedatum för insättare i länder som saknar personnummersystem
- tillåter fler decimaler för fördelningen av ägarskap över konton
- infört en ny fil för institut som i sin verksamhet använder utbetalningskonton för återbetalning av insättarnas medel
- inför två nya koder i filialfilen (sektorkod och särskilt identitetsnummer). Notera att ytterst få institut omfattas av detta krav.

I version 3 infördes krav på 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. Då instituten övergår till att skapa filer enligt de nya föreskrifterna ska också versionsnummret i headern ändras till version 4. På så vis är det möjligt för Riksgälden att avgöra enligt vilka föreskriftskrav en fil skapats. Riksgälden kommer under en övergångsperiod att kunna hantera filer enligt båda versionerna. De nya föreskrifterna träder i kraft 1 juli 2023.

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 filialfilen och/eller utbetalningskontofilen - 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 finns därför också 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.

I anslutning till leveranskontroll kan därför Riksgälden och institutet enas eller ha enats om särskilda, mer ändamålsenliga, regler för enskilda institut.

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 som huvudregel 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 ”filial.txt” för filialfilen samt ”utbetalning.txt” för utbetalningskontofilen.

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 bakåt-kompatibilitet 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	€		‚	ƒ	„	…	†	‡	ˆ	‰	Š	‹	Œ		Ž	
9x		‘	’	“	”	•	–	—	˜	™	š	›	œ		ž	Ÿ
Ax	NBSP	¡	¢	£	¤	¥	¦	§	¨	©	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:

#!4|ÅÄÖ**åäö**|ÅÅÅÅ-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 s k header eller introduktionsrad. Teckenkombinationen får enbart förekomma på den första raden i varje fil. ”4” avser version på filformatet	3 tecken	#!4 Får inte vara tomt.
Teckenset-kontroll	”ÅÄÖåäö” är ett sätt att kontrollera att teckenupp-sättningen Windows-1252 har använts.	6 tecken	Exakt ÅÄÖåäö 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 ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS
Organisations-nummer	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-raden är viktig för att kunna identifiera version på institutfilerna. Idag finns minst två filversioner i bruk. Äldre filer följer ofta format 3, och måste kunna läsas in tills vidare till dess att alla institut har hunnit uppgradera. Från och med 1 juli 2023 förväntas filerna följa format 4. Teckenkombinationen ”ÅÄÖåäö” i headern är utslagsgivande för om filen har rätt eller fel teckenset, vilket erfarenhets-mässigt visat sig vara en mycket viktig kontroll.

De största skillnaderna mellan version 3 och 4 är att vi vi utöver utländska personnummer också tillåter och validerar födelsedatum samt den extra utbetalningskonto-filen som bara finns i version 4.

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.

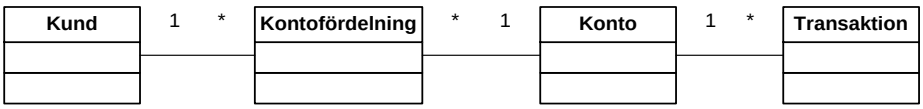
5. Informationsfilernas innehåll

- 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 värdlandslands utbetalande organisation. Filialfilen följer ett helt annat format än de övriga filerna, se kapitel 5.5 Filialfilen.
- Utbetalningskontofilen innehåller information om utbetalningskonton som ett institut eller en samarbetspartner registrerat och som används av institutet för att återbetala insättarnas insatta medel, se kapitel 5.6 Utbetalningskontofilen.

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	För en insättare som är en svensk fysisk person ska fältet innehålla personnummer. För en insättare som är en svensk juridisk person ska fältet innehålla organisationsnummer. För en utländsk insättare hos ett institut 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. För utländska insättare som är fysiska personer ska födelsedatum anges med prefixen FD. För en utländsk insättare hos en **filial** ska fältet innehålla	Maximalt 50 tecken.	För svenska personnummer ska 12 numeriska tecken användas enligt ÅÅÅÅMMDDNNNN. För svenska organisationsnummer ska 12 numeriska tecken användas enligt 16NNNNNNNNNN. För utländska insättare hos en filial ska uppgifterna lämnas i det format som begärs av

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
	utländskt person-, organisations-, identitetsnummer eller födelsedatum om det är känt och giltigt. Framför person-, organisations- och identitetsnumret ska anges prefix med landskod enligt ISO 3166-1. Svenska person- eller organisationsnummer ska inte anges med prefix ”SE”. För utländska insättare som är fysiska personer ska födelsedatum anges med prefixen FD. 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. För övriga utländska insättare kan ett s.k. globalt referensnummer användas om sådant finns. Globalt referensnummer får inte ersätta person-, organisationsnummer, nationellt identitetsnummer eller födelsedatum när sådant finns. Se förtydligande om regelverket nedan.		garantisystemet i värdlandet. Födelsedatum ska anges enligt FDÅÅÅÅMMDD. 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. Övriga utländska insättare får ha ett tomt värde om personnummer, organisationsnummer eller globalt referensnummer saknas.
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

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
			institutet 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

Identitetsnummer 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. För närvarande

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 i första hand vara ett giltigt utländskt identitetsnummer med ett prefix i andra hand ett födelselsedatum med prefixen FD, saknas giltigt personnummer eller födelsedatum kan ett globalt referensnummer med prefixet REF (se nedan) användas.. Fältet får dock vara tomt om landskoden inte är ”SE” och samtliga ovanstående saknas. 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**DDMMÅÅNNNKK eller **NO**DDMMÅÅ-NNNKK
Finland: **FI**DDMMÅÅSNNNK (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**NNNNNNNK (2 + 8 tecken)
Norge: **NO**NNNNNNNNK (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 identitetsnummer.

5.1.4 Format på födelsedatum

Samtliga födelsedatum: FDÅÅÅÅMMDD

Exempel på kundfil:
#!4|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|PT216904281454|Av Charlie 46|555 55|Cascais|Portugal|PT|Cinema Paradiso|PT234242945
12345004|Helmut Kohl|FD19300403|Platz der Republik 1|11011|Berlin|Germany|DE|||
12345005|Nisse Norrman|NO01129955131|Karl Johans gate 22|0026|Oslo|Norway|NO|||

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:

#!4|ÅÄÖåäö|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 10 tecken	Anges med antingen siffran 1, eller ”0,” och minst fyra och maximalt åtta decimaler. Får inte vara tomt.

Exempel på kontofördelning:

#!4|ÅÄÖääö|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”):

#!4|ÅÄÖ åäö|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”):

#!4|ÅÄÖ åäö|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 värdlandets garantiorganisation - enligt insättningsgarantidirektivet – på Riksgäldens uppdrag ska hantera utbetalningen av ersättning till de ersättningsberättigade insättarna hos filialen. Syftet med regleringen är att använda värdlandsorganisationens 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. Värdländernas 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 (nationellt personnummer) för alla utbetalningar, Till exempel Norge, Finland kräver separerade för- och efternamn samt personnummer och Tyskland kräver separerade för- och efternamn samt födelsedatum.

Se:
https://www.riksgalden.se/globalassets/dokument_sve/insattningsgarantin/institut-med-filialer-2.0.pdf

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.

5.5.3 Särskilt identitetsnummer

Vissa EES-länders insättningsgarantisystem behöver ett särskilt identitetsnummer för att utföra utbetalning av ersättning. Exempel på särskilt identitetsnummer är passnummer, nummer på identitetshandling eller nummer på annan liknande handling. Det finns i dag inget svenskt institut som bedriver verksamhet genom filial i ett land som kräver särskilt identitetsnummer. Riksgälden kan dock konstatera att det upprättas filialer i allt fler EES-länder. Det skulle därför i framtiden kunna uppstå ett behov av att något institut ska lämna sådana uppgifter.

Mot denna bakgrund har föreskrifterna ändras så att instituten ska kunna lämna uppgifter om särskilt identitetsnummer. Uppgifterna lämnas under en ny kod ”SN” i filialfilen. Kravet gäller för de institut som bedriver verksamhet genom filial. Vidare begränsas kravet till att gälla uppgifter om insättare hos sådana filialer där insättningsgarantisystemet, som ska utföra utbetalningen, meddelat Riksgälden att ett särskilt identitetsnummer är en förutsättning för att utföra utbetalning.

I dagsläget bedriver dock inget svenskt institut filialverksamhet i ett land där värdlandets insättningsgaranti ställer sådant krav. Inget svenskt institut behöver därför i dagsläget utnyttja koden för särskilt identitetsnummer.

Informationen gäller en insättares födelsedatum.

Figur 10 – Särskilt identitetsnummer

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Informationskod	”SN” (utan ”)	2	Två versaler - SN
Kundnummer	Anger det unika numret för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Särskilt identitetsnummer	Ett särskilt identitetsnummer för insättaren	Maximalt 250 tecken	Format enligt uppgift på Riksgäldens webbplats

5.5.4 Språk för kommunikation

Detta informationskrav är inte infört i föreskriften men kan eventuellt komma att införas i ett senare skede om behov skulle uppstå. Kravet gäller i så fall endast för de filialländer där garantiorganisationen kräver denna information.

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

I dagsläget ställer inget filialland där svenska institut har filialverksamhet krav på att detta redovisas. **Inget svenskt institut behöver därför i dagsläget utnyttja koden för språk.**

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.

5.5.5 Institutionell sektorklassifikation – ”Sektorkod”

Vissa värdländers insättningsgarantier har indikerat att de behöver information om sektorkoder. Det är uppgift om sektorkoderna i det land där filialen finns som bör lämnas.

I dagsläget bedriver dock inget svenskt institut filialverksamhet i ett land där värdlandets insättningsgaranti ställer sådant krav. **Inget svenskt institut behöver därför i dagsläget utnyttja koden för sektorkoder.**

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

Figur 12 - Exempel på sektorkoder

Institutionell sektorsklassifikation INSEKT 2014 *Enheter och sektorer*

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 - XS
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.

5.5.6 Fri information – ”MISC”

Detta informationskrav är inte infört som ett krav i föreskriften RGKFS_2022:3. Vi redovisar dock *möjligheten* att skicka med 10 rader av fri information om en filialinsättare efter överenskommelse med Riksgälden. I första hand är tanken att dessa fält ska kunna tillämpas för information som inte framgår av föreskrifterna men som Riksgälden och ett enskilt institut identifierat som nödvändig i något sammanhang.

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.

5.5.7 Exempel på en filialfil

#!4|ÅÄÖåäö|2021-11-05 10:00:06|194001010737|Storbanken
KL|Ko00000093|NO
EF|Ku000094|Doe|John|Mr

5.6 Utbetalningskontofilen

Utbetalningskontofilen ska användas för information om sådana utbetalningskonton som ett institut samlar och använder för återbetalning av sina kunders insatta medel. Kravet gäller endast för de institut som i sin verksamhet använder utbetalningskonton för återbetalning av insatta medel. Vissa institut kommer därför inte att behöva skicka en utbetalningskontofil. Vid tveksamhet, kontakta Riksgälden.

5.6.1 Gränsöverskridande insättare

På senare tid har mängden utländska insättare som anslutit till svenska institut genom gränsöverskridande verksamhet ökat kraftigt. I vissa fall sker detta direkt och i vissa fall med hjälp av digitala inlåningsplattformar som t.ex. tyska Raisin. Om man som institut är tveksam till huruvida man bedriver gränsöverskridande verksamhet framgår detta av Finansinspektionens företagsregister. Tillståndet kallas som regel – *" Mottagande av insättningar och andra återbetalningspliktiga medel. Föremål för ömsesidigt erkännande enligt bilaga 1 till Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU."*

Till skillnad från vid filialverksamhet där hemlandets insättningsgaranti kan ta hjälp av värdlandets insättningsgaranti för att hantera utbetalning av ersättning är detta inte möjligt vid gränsöverskridande verksamhet. Riksgälden måste därför själv ersätta svenska instituts gränsöverskridande insättare utan hjälp från värdlandets insättningsgaranti.

Vid ett ersättningsfall kan svenska insättare anmäla ett konto till vilket ersättning kan utbetalas genom att legitimera sig med svensk e-legitimation på Riksgäldens webbportal som öppnas i anslutning till ett ersättningsfall. Insättare som saknar svensk e-legitimation kan vända sig till vissa svenska bankkontor och anmäla ett konto. För svenska insättare som inte anmäler ett konto genom webbportalen eller ett svenskt bankkontor sker utbetalning genom utbetalningsavi.

Gränsöverskridande insättare kan däremot inte använda webbportalen (eftersom de saknar svensk e-legitimation) eller vända sig till ett svenskt

bankkontor (eftersom insättarna inte finns i Sverige). Tidigare fick gränsöverskridande insättare ersättningen utbetald genom check. Numera är dock inte check längre ett fungerande alternativ utan framgent måste också de gränsöverskridande insättarna ersättas genom kontoöverföring. För att kunna göra kontoöverföring till insättare som inte kan anmäla ett konto till Riksgälden behöver således myndigheten även för dessa insättare få information om aktuella kontouppgifter till vilket ersättning kan överföras.

Som regel använder svenska institut i sin gränsöverskridande verksamhet utbetalningskonton för att återbetala insättarnas medel. I vissa fall samlar man själv information om insättarnas utbetalningskonton och i vissa fall (huvudsakligen då institutet använder sig av inlåningsplattformar) meddelas informationen av ett annat företag med vilket man samarbetar. Oavsett om institutet själv samlar information om de utbetalningskonton man använder för att återbetala insättarnas medel eller om information om utbetalningskonton tillhandahålls av en samarbetspartner (t.ex. Raisin) ska information om utbetalningskonton inkluderas i utbetalningskontofilen. Utan information om utbetalningskonton saknar Riksgälden i praktiken möjlighet att ersätta gränsöverskridande insättare.

I princip finns två sätt som svenska institut bedriver gränsöverskridande verksamhet. Antingen direkt eller indirekt genom en inlåningsportal. För utförligare beskrivning se appendix 3.

5.6.2 Svenska instituts utbetalningskonton i den svenska verksamheten.

Vissa institut tillämpar i sin verksamhet en modell enligt vilken också svenska insättare ska anmäla ett särskilt konto i ett annat företag till vilket institutet kan återbetala insättarens insatta medel, ett s.k. utbetalningskonto. En kund som till exempel vill sätta in pengar hos ett svenskt kreditmarknadsbolag måste som regel anmäla ett utbetalningskonto i en svensk bank till vilket kreditmarknadsbolaget återbetalar kundens insättningar. Vid anmälningstillfället sker en kontokontroll och information om insättarens utbetalningskonto lagras hos institutet.

Dessa konton ska ingå i utbetalningskontofilen.

Riksgäldens intryck att kravet på att uppdatera utbetalningskontona huvudsakligen åligger insättaren själv. Av den anledningen kan man misstänka att en delmängd föranmälda utbetalningskonton möjligen kan vara avslutade utan att institutet känner till det. Riksgälden ställer inget

krav på att instituten ska ansvara för att kontona i fråga är uppdaterade eller att utbetalningskontoregistret är komplett.

Utbetalningskontofilen ska användas av institut som i sin verksamhet använder utbetalningskonton för utbetalning av insatta medel. Filen ska inte användas för konton i ett instituts filialer inom EES.

Figur 15 – Utbetalningskontofilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kundnummer	Ett unikt nummer för insättaren.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
Clearingnummer	Clearingsnummer till insättarens registrerade utbetalningskonto.	Maximalt 5 tecken.	Fyrställigt eller femställigt clearingnummer. Måste anges tillsammans med kontonummer. Får endast vara tomt om IBAN anges.
Kontonummer	Insättarens registrerade utbetalningskonto.	Maximalt 20 tecken.	Måste anges tillsammans med clearingnummer. Får endast vara tomt om IBAN anges.
BIC	BIC-numret till insättarens registrerade utbetalnings-konto.	Maximalt 11 tecken.	8 – 11 tecken. Måste anges tillsammans med IBAN. Får endast vara tomt om clearingsnumret anges eller om IBAN-nummer anges för konton inom EES.

IBAN	IBAN-numret till insättarens registrerade utbetalningskonto.	Maximalt 34 tecken.	15–34 tecken. Får endast vara tomt om kontonummer anges.
ValutaReferenskonto	Valutakod enligt ISO 4217.	3 tecken.	Treställig valutakod enligt ISO 4217. Får inte vara tomt.
Plattform	Namnet på den webbplattform en insättare anslutit från. Vid gränsöverskridande verksamhet utan webbplattform anges istället ISO-koden för det land verksamheten avser.	Maximalt 50 tecken.	Unikt namn på den webbplattform från vilken insättaren anslutit. Vid gränsöverskridande verksamhet utan webbplattform anges istället landskod enligt ISO 3166-1. Ska vara tomt om utbetalnings-kontot inte avser gränsöverskridande verksamhet.

Exempel på kontofördelning:

#!4|ÅÄÖääö|2016-11-05 10:00:06|194001010737|Storbanken
Kundnummer|Clearingnummer|Kontonummer|BIC|IBAN|ValutaReferenskonto|Plattform
12345001|5001|1234567|||SEK|
12345002|||DEUTDEFFXXX|DE89370400440532013000|EUR|Raisin
12345003|||DNBANOKK XXX|NO9386011117947|NOK|NO

Riksgälden ser framför sig att svenska kontonummer ska anges enligt Clearing/Konto-format och att endast utländska kontonummer anges enligt BIC/IBAN-format.

Som regel förväntar sig Riksgälden därför att för gränsöverskridande verksamhet ska utbetalningskontona uppges i BIC/IBAN-format och för insättare i institutets svenska verksamhet uppges kontonumren i Clearing/Konto-format

Samma kund ska inte ha både Clearing/Konto- och BIC/IBAN-fälten ifyllda.

6. Dataformat för sammanhållen leveransfil

6.1 Ingående filer

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

- kunder
- konton
- kontofördelningar
- transaktioner

Samt i förekommande fall:

- kompletterande filialinformation (i förekommande fall)
- kompletterande utbetalningskontoinformation (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.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/For-anslutna-institut/Foreskrifter/ längst ned under rubriken ”Handledning för uppgiftslämnande” 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.riksgalden.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 (”QPFiltest2”). Riksgälden rekommenderar varmt att instituten själv testar sina filer med QPFiltest2, innan de överförs till Riksgälden. QPFiltest2 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 ett en leveranskontroll kommer att godkännas enkom för att filerna körts genom testsystemet utan anmärkning.

8. 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 samhället. 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 folkbokföringssystemet 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 personnnummer.

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 kontrollsiffra. 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 jan 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 ≡ 0 (mod 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 ersättninsgvärde 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 ppbyggnad av Ersättningspersonsnummer är enligt tabell nedan. **Positionsvärde inom parentes**.

Uppbyggnad av Ersättningsnummer

Födelsedag (1-2)	Födelsemånad (3-4)	Födelseår (5-6)	Löpnummer (7-10)	Beskrivning	
				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 Jämt = Kvinna	1900-1999
61-91	1-12	00-99	3000-3999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1900-1999
61-91	1-12	00-36	4000-4999	Udda = Man Jämt = Kvinna	2000-2036
61-91	1-12	37-99	4000-4999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1937-1999
61-91	1-12	00-36	5000-5999	Udda = Man Jämt = Kvinna	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 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.

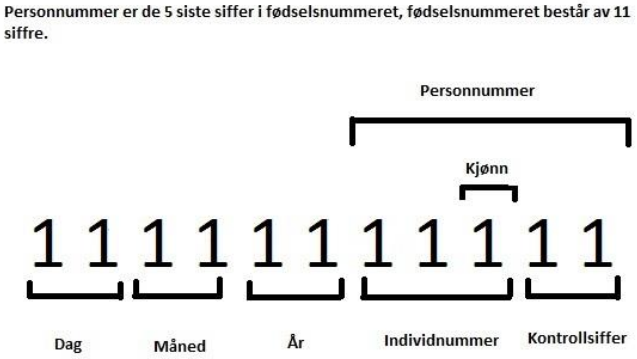
Validering av kontrollsiffra:

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 ≡ 0 (mod 11) → 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 ≡ 9 (mod 11) → 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 -> 11 - 10 = 1.
Kontrollsiffran är därmed 1.

Norskt Personnummer

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

Fødselsnummer har 11 siffror enligt formatet DDMMÅÅ-LLLKK.



De första 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 × d1 + 7 × d2 + 6 × m1 + 1 × m2 + 8 × å1 + 9 × å2 + 4 × i1 + 5 × i2 + 2 × i3) mod 11)
k2 = 11 - ((5 × d1 + 4 × d2 + 3 × m1 + 2 × m2 + 7 × å1 + 6 × å2 + 5 × i1 + 4 × i2 + 3 × i3 + 2 × k1) mod 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~~	**Används Ej**	
61-91	1-12	58-99	5000-5999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1858-1899
61-91	1-12	00-36	6000-6999	Udda = Man Jämt = Kvinna	2000-2036
~~61-91~~	~~1-12~~	~~37-57~~	~~7000-7999~~	**Används Ej**	
61-91	1-12	00-36	7000-7999	Udda = Man Jämt = Kvinna	1858-1899
61-91	1-12	00-36	8000-8999	Udda = Man Jämt = Kvinna	2000-2036
~~61-91~~	~~1-12~~	~~37-57~~	~~8000-8999~~	**Används Ej**	
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 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.

9. 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.

Riskgäldens system - hantering av filer:

När filerna inkommer (dag1)[2] 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 genomföras[3] - 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. 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.

---

[2] 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.
[3] 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.

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 effektuering.

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 transaktionsfil2 om partnerbanken *inte* genomför dem.

10. Appendix 3

Sedan ett antal år har svenska institut i ökande utsträckning valt att ta inlåning från insättare bosatta utanför Sverige genom den möjlighet att gränsöverskrida som finns inom EU/EES. Till följ av detta har mängden insättare hos svenska institut som saknar svenskt Bank-ID och som inte bor i Sverige ökat kraftigt. Utbetalning av ersättning till denna stigande mängd insättare är en särskild utmaning.

Tillstånd för gränsöverskridande inlåning registreras i FI:s företagsregister som – ”Mottagande av insättningar och andra återbetalningspliktiga medel. Föremål för ömsesidigt erkännande enligt bilaga 1 till Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU”.

Digitala plattformar

Svenska institut använder sig för närvarande huvudsakligen av Weltsparen som tillhandahålls av bolagen Raisin GmbH, det finns dock fler. De digitala inlåningsplattformar förefaller fungera på likartat sätt men med vissa distinkta skillnader. Nedan följer ett försök att översiktligt beskriva processen.

Med begreppet ” digital inlåningsplattform” avses i detta fall alla delar som beskrivs nedan.

Till sin funktion sammankopplar plattformarna institut och insättare som inte nödvändigtvis finns i samma land. Ur insättarnas perspektiv erbjuder plattformarna smidiga lösningar för att överkomma de svårigheter som vanligen finns för en insättare att bli kund hos ett institut som inte har verksamhet i det egna landet. Ur institutets perspektiv ökar mängden potentiella insättare då plattformarna möjliggör att marknadsföra inlåningserbjudanden till samtliga insättare på plattformen utan hänsyn till var insättaren är bosatt.

Översiktligt består dessa inlåningsplattformar av en webbsida på vilka institut kan marknadsföra olika kontoerbjudanden. På webbsidan publiceras alla relevanta villkor såsom ränta, löptid, särskilda och allmänna villkor etc. Ett deltagande svenskt institut (”partnerbank”) har möjlighet att publicera inlåningserbjudanden på webbsidan.

En insättare som vill utnyttja något av dessa kontoerbjudanden måste först bli kund hos plattformsbolaget. Därefter kan insättaren via plattformen välja något av de erbjudanden från olika partnerbanker som förekommer på plattformen.

En förutsättning för detta är dock att insättaren först blir kund hos en av plattformen utsedd servicebank. I frågan om Raisin handlar det till exempel huvudsakligen om bolagets egen bank, Raisin Bank AG. I vissa fall användas istället en särskilt angiven tredjepartsbank som servicebank. Servicebankens roll är att ansluta insättaren som kund i den egna banken. Servicebanken genomför därför den identifiering, AML-, KYC- och PEP-prövningar som regelmässigt krävs för att inleda ett kundförhållande. Kunden tilldelas också ett bankkonto i servicebanken (”referenskontot” eller ”utbetalningskonto”). Insättaren kan därefter överföra medel till och från kontot i servicebanken (referenskontot/utbetalningskontot) från/till sin husbank. Referenskontot/utbetalningskontot används sedan för att överföra medel till och ta emot medel från det svenska institutet eller annan partnerbank.

När insättaren är ansluten såväl till plattformen liksom öppnat ett referenskonto/utbetalningskonto hos den utpekade servicebanken kan insättaren välja att acceptera de kontoerbjudanden som erbjuds på webbsidan av svenska institut eller andra partnerbanker. Insättaren ingår då ett kontoavtal med t.ex. ett svenskt institut. Ett konto öppnas för insättaren hos det svenska institutet. När insättaren och det svenska institutet ingått kontoavtal överför servicebanken medel från kundens referenskonto/utbetalningskonto till det svenska institutet som tillgodoräknar kundens konto i det svenska institutet.

Riksgälden lägger ingen värdering i om det svenska institutet öppnar enskilda konton för insättarna eller om man registrerar dessa på ett och samma konto. Däremot måste varje insättare redovisas enskilt i filerna till Riksgälden på samma vis som om de hade haft enskilda konton.

Det svenska institutet förlitar sig på den identifiering, KYC- och AML-kontroller som servicebanken genomfört. Det svenska institutet behöver därför inte också själva genomföra dessa moment utan kan ansluta insättaren grundat på den inventering som servicebanken redan

genomfört. När medlen återbetalas till insättaren överförs de tillbaka till referenskontot i servicebanken. Inlåningsplattformen tillställer eller kan tillställa de svenska instituten information om respektive insättares referenskonto dagligen.

Avtalsmässigt finns avtal mellan respektive insättare och inlåningsplattform, servicebank och partnerbank. Den svenska partnerbanken har avtal med; respektive insättare (kontoavtal), med inlåningsplattformen samt med servicebanken (avseende KYC kontroller etc.).

På detta vis sammanför de digitala inlåningsplattormarna utländska insättare med svenska institut. De svenska instituten etablerar inte filial i t.ex. Tyskland utan tyska insättarna ansluter direkt till det svenska bolaget via gränsöverskridande verksamhet (passporting). Detta har visat sig vara en mycket effektiv metod för svenska institut att ansluta tyska insättare i en volym som traditionellt i princip förutsatt en tysk filial.

Samtliga insättares referenskonton/utbetalningskonton ska rapporteras i utbetalningskontofilen.

Direkt gränsöverskridande verksamhet

Vid direkt gränsöverskridande verksamhet går inte insättaren omvägen via en portal. Huvudsakligen sker marknadsföringen och anslutning genom att de svenska instituten skapat särskilda webbsidor för ändamålet. Institutet har rutiner för att insättarna ska kunna ansluta till den svenska verksamheten direkt, utan mellanhand i form av en servicebank. I stora delar följs samma rutiner som när man digitalt ansluter en insättare bosatt i Sverige.

Svenska institut har bedrivit direkt gränsöverskridande verksamhet, huvudsakligen i Finland och Norge under många år - långt innan den första inlåningsplattformen skapades. Omfattningen har dock varit relativt begränsad. De svenska institutens gränsöverskridande erbjudanden förefaller huvudsakligen fokusera på att erbjuda inlåningskonton. Erbjudandena är vanligen inte av sådan art att en gränsöverskridande insättare kan använda det svenska institutet som sin huvudsakliga bank.

Så vitt Riksgälden förstått ställer de svenska gränsöverskridande instituten i princip alltid krav på att insättaren skall ange ett utbetalningskonto i samband med att kundrelationen inleds. Till skillnad från de insättare som ansluter via portal finns ingen mellanhand i form av en av portalen särskilt angiven servicebank, eller för den delen ens någon portal inblandad. Därför finns heller inget krav på att insättarna ska ange ett utbetalningskonto i en specifik bank utan insättaren kan istället ange ett utbetalningskonto i valfri bank. Insättarna anger därför vanligen ett kontonummer hos sin huvudsakliga bank. Utbetalningskontona kommer följaktligen finnas hos ett flertal olika banker i stället för hos en särskilt utpekad bank som vanligen är fallet med plattformar.

Riksgäldens intryck är att dessa referenskonton inte uppdateras lika ofta som är fallet för de referenskonton som hanteras via portalerna. Till exempel åligger det insättaren själv att anmäla om man vill ändra referenskonto. Det torde därför finnas viss risk att det referenskonto som insättaren först anmält av olika skäl inte längre är giltigt. Till skillnad från plattformarna där en insättare inte tillåts avsluta ett referenskonto utan att alla affärsförhållanden som sker genom plattformen först avslutats kan dessa insättare helt enkelt avsluta referenskontot om de så önskar.

Utbetalning av ersättning

Gränsöverskridande verksamhet omfattas av insättningsgarantin. Den svenska insättningsgarantin skyddar följaktligen insättningar som genom gränsöverskridande verksamhet gjorts i svenska institut av insättare bosatta i t.ex. Norge, Finland eller Tyskland men utbetalning ska, till skillnad från vid filialverksamhet, hanteras av Riksgälden utan hjälp från de norska, finska eller tyska insättningsgarantiorganisationerna. Traditionellt har detta skett via check men tillväxten i mängden insättare och den succesiva avvecklingen av check som betalningsmedel medför att check inte längre är en realistisk ersättningsmetod. Därav Riksgäldens krav på att instituten ska rapportera insättarnas utbetalningskonton i den nya utbetalningskontofilen.I utbetalningskontofilen ska därmed samtliga gränsöverskridande kunders utbetalningskonton anges.

11. 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.