

Institut med filialer

Som huvudregel gäller att ett institut omfattas av insättningsgarantin i det land där det är auktoriserat (hemlandsprincipen). Av insättningsgarantidirektivet följer att om insättningsgarantin inträder i ett institut med filial i ett annat EES-land, ska garantisystemet i filialens värdland genomföra utbetalning av ersättning till filialkunderna på uppdrag av hemlandets garantisystem.

Olika garantisystem använder sig av olika utbetalningssätt i händelse av ett ersättningsfall. Vilken information som ett garantisystem behöver för att genomföra utbetalning av filialinsättningar kan följaktligen skilja sig åt.

För att samla den information som respektive värdländer behöver har Riksgälden uppdaterat filföreskrifterna och bland annat infört en ny fil – ”Filialfilen”. Dessa ändringar påverkar huvudsakligen sådana institut som via filial tar emot insättningar i andra EES-länder.

Riksgäldens filföreskrifter finns på -

<https://www.riksalden.se/sv/Insattninggarantin/For-an slutna-institut/Foreskrifter/>

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.

Värdländernas garantiorganisationer ställer krav på Riksgälden om vilken information man behöver för att kunna utföra betalningarna. Riksgälden har ännu inte erhållit kraven från alla värdländer.

Nedan följer en förteckning över den information som för tillfället krävs av respektive värdländerna och som följaktligen ska ingå i filialfilen. Notera att listan ännu inte är komplett.

För utförligare information om filialfilen se:

<https://www.riksalden.se/globalassets/insattninggarantin/filformat-3.1---final.pdf>

Information	Filialland
Kontolandskod (KL)	Samtliga
Separerade- för och efternamn (EF)	Norge

	Finland Tyskland

Födelsedatum

Detta krav är inte infört i föreskriften RGKFS_2016_3, men kommer att införas 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.

Riksgälden kan dock redan nu ta emot information om födelsedatum.

Följande länder *indikerar* att födelsedatum kommer krävas:

- Tyskland
- England

Personnummer

I vissa länder finns ett fungerande person- och organisationsnummersystem. Precis som i Sverige är person- och organisationsnummer mycket viktig information. Vad avser insättare som är filialkunder i dessa länder behöver Riksgälden upplysning och insättarnas person- eller organisationsnummer. Av föreskrifterna framgår att –

”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”. 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.”

Informationen ska lämnas i Kundfilen i kolumnen PersonOrgNummer.

För följande filialländer är informationen obligatorisk och ska inkluderas i institutets filerna till Riksgälden:

- Norge
- Finland
- Danmark

För svenska insättare ska person-, organisation- eller samordningsnummer alltid anges. Inget prefix ska användas.

För mer information om person- och organisationsnummer för kunder hos filialer se:
<https://www.riksdagen.se/globalassets/insattningssgarantin/filformat-3.1---final.pdf>