

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 innehåller Riksgäldens filföreskrifter en fil för att samla sådana uppgifter – ”Filialfilen”.

Riksgäldens filföreskrifter finns på -

<https://www.riksgalden.se/sv/Insattningsgarantin/For-anslutna-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. Kraven kan löpande komma att ändras.

Nedan följer en förteckning över den information som för tillfället krävs av respektive värdländerna och som följaktligen ska ingå i filialfilen.

Information	Filialland
Kontolandskod (KL)	Samtliga
Separerade- för och efternamn (EF)	Norge Finland Tyskland
Särskilt identitetsnummer (SN)	Inget
Sektorkod (XS)	Inget

För utförligare information om filialfilen se:

<https://www.riksdagen.se/globalassets/insattningsgarantin/filformat-3.1---final.pdf>

Personnummer, organisationsnummer, födelsedatum och globalt referensnummer

I första hand önskar Riksgälden information om insättarnas person- eller organisationsnummer. I vissa länder finns inget vedertaget personnummersystem i vilket fall Riksgälden istället önskar information om födelsedatum. I sista hand, om vare sig personnummer eller födelsedatum finns att tillgå, kan globalt referensnummer användas.

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-, identitetsnummer eller födelsedatum om det är känt och giltigt. Framför person-, organisations- och identitetsnumret ska anges prefix med landskod enligt ISO 3166-1.”

Informationen ska lämnas i Kundfilen i kolumnen PersonOrgNummer.

För följande filialländer är informationen om personnummer obligatorisk och ska inkluderas i institutets kundfil till Riksgälden:

- Norge
- Finland
- Danmark

För mer information om person- och organisationsnummer för kunder hos filialer se:

<https://www.riksdagen.se/globalassets/insattningsgarantin/filformat-3.1---final.pdf>

Födelsedatum

Detta krav är infört i föreskriften RGKFS_2022:3. Det gäller då exempelvis sådana länder som saknar ett personnummersystem.

Av föreskrifterna framgår att — ”*För utländska insättare som är fysiska personer ska födelsedatum anges med prefixen FD.*”

För följande filialländer kommer födelsedatum att krävas:

- Tyskland
- Luxemburg
- Polen
- Frankrike

Informationen ska lämnas i kundfilen.

Institut med filialer i Luxemburg och Nederländerna – kontakta Riksgälden för att diskutera vilken identitetsinformation som kan lämnas.