

Riksgäldskontorets författningssamling

Utgivare: chefsjuristen Charlotte Rydin, Riksgäldskontoret, 103 74 Stockholm
ISSN 1403-9346

RGKFS 2016:3

Utkom från trycket
den 13 juni 2016

Riksgäldskontorets föreskrifter om ändring i Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2011:2) om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar;

beslutade den 8 juni 2016.

Riksgäldskontoret föreskriver med stöd av 10 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti i fråga om Riksgäldskontorets föreskrifter (RGKFS 2011:2) om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar

dels att 2, 3, 6, 7, 8, 13 och 14 §§ ska ha följande lydelse,

dels att bilagan ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 7 a §, av följande lydelse.

2 § De definitioner som anges i 2 § lagen (1995:1571) om insättningsgaranti ska ha samma betydelse i dessa föreskrifter. Därutöver avses i dessa föreskrifter med

1. arbetsdag: dag som inte är allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton,

2. dag 1: dagen för ersättningsrättens inträde enligt 8 § lagen om insättningsgaranti,

3. dag 4: den arbetsdag som infaller tre arbetsdagar efter dag 1,

4. filialfil: den elektroniska fil med information om insättare och deras insättningar hos filialer som anges i 6 och 7 §§,

5. informationsfilerna: de elektroniska filer med information om insättare och deras insättningar som anges i 6 och 7 §§,

6. nätobjekt: ett antal IP-adresser i en serie, dock maximalt 256 stycken (24 bitars nätmask),

7. transaktionsfil 1: den transaktionsfil som ska sändas vid den tidpunkt som anges i 8 § första stycket 1, och

8. transaktionsfil 2: den transaktionsfil som ska sändas vid den tidpunkt som anges i 8 § första stycket 2.

3 § Ett institut som tar emot insättningar ska vid varje tidpunkt ha förmåga att sända informationsfilerna elektroniskt till Riksgäldskontoret i enlighet med dessa föreskrifter. Endast de institut som bedriver verksamhet genom filial behöver ha förmåga att sända en filialfil.

Informationsfilerna ska sändas till Riksgäldskontoret vid de tidpunkter som anges i 8 och 9 §§.

6 § Informationsfilerna utgörs av en kundfil, en kontofil, en kontofördelningsfil, två transaktionsfiler (transaktionsfil 1 och transaktionsfil 2) samt, för de institut som bedriver verksamhet genom filial, en filialfil. Informationsfilerna ska ha det format och den tekniska utformning som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

7 § Informationsfilerna ska ha följande innehåll:

1. Kundfilen ska innehålla en förteckning över institutets samtliga insättare som omfattas av insättningsgarantin.

2. Kontofilen ska innehålla en förteckning över samtliga konton som institutet tillhandahåller och som omfattas av insättningsgarantin.

3. Kontofördelningsfilen ska innehålla information om ägarförhållandet för samtliga konton som finns med i kontofilen.

4. Transaktionsfilerna ska innehålla information om alla transaktioner som berör de konton som finns i kontofilen.

5. Filialfilen ska innehålla information om de insättare och om de konton som omfattas av insättningsgarantin som finns hos en filial.

Om flera insättares insättningar finns registrerade på ett och samma konto hos ett institut och institutet har uppdragit åt någon annan att hantera registrering av insättarna, ska uppgift om insättarna och deras insättningar lämnas i filerna.

Informationsfilerna ska ha det närmare innehåll och den struktur som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

7 a § 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 för transaktioner som har påbörjats senast dag 1.

Riksgäldskontoret får begära att transaktionsfil 2 ska avse förhållandena en annan dag än dag 4.

8 § Ett institut ska i händelse av ett ersättningsfall sända informationsfilerna i enlighet med 15 § till Riksgäldskontoret vid följande tidpunkter:

1. Kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen, transaktionsfil 1 och filialfilen ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 1.

2. Transaktionsfil 2 ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 4.

Om det finns särskilda skäl får Riksgäldskontoret medge att informationsfilerna sänds en arbetsdag senare än den respektive dag som anges i första stycket 1 och 2.

Om Riksgäldskontoret har begärt att transaktionsfil 2 ska avse förhållandena en annan dag än dag 4, ska transaktionsfilen sändas senast den arbetsdag som inträffar efter Riksgäldskontorets begäran.

13 § För att erhålla det privata certifikatet ska institutet skicka in en skriftlig ansökan till Riksgäldskontoret.

Institutet ska vid varje tidpunkt ha ett giltigt privat certifikat så att institutet kan uppfylla sina skyldigheter enligt 3 §. Institutet ska senast två månader före utgången av det privata certifikatets giltighetsperiod ansöka om ett nytt

certifikat. Om Riksgäldskontorets publika certifikat byts ut ansvarar Riksgäldskontoret för att tillhandahålla det nya certifikatet.

RGKFS 2016:3

14 § När institutet ansöker enligt 13 § ska institutet ange en eller flera, dock maximalt fem, unika IP-adresser (internetprotokoll-adress) eller ett nätobjekt. IP-adresserna måste ägas av institutet eller dess leverantör. Endast de angivna IP-adresserna eller det angivna nätobjektet kan användas som avsändare när informationsfilerna sänds till Riksgäldskontoret. Om institutet vill ändra någon av IP-adresserna eller nätobjektet, ska institutet i god tid innan ändringen genomförs skriftligen anmäla detta till Riksgäldskontoret.

IP-adresserna och nätobjektet ska ha det tekniska format som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2016.

På Riksgäldskontorets vägnar

HANS LINDBLAD

Charlotte Rydin

| Informationsfilernas format och tekniska utformning

| Teckenuppsättning och tillåtna tecken i datafält

Informationsfilerna ska vara textfiler som skapas i ett flatfilsformat med teckenuppsättningen Windows-1252.

| Tabell 1 – Teckenuppsättningen Windows-1252 (CP1252)

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

| 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.

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.

| Header

Första raden i varje fil ska innehålla följande text:

#!3|ÄÄÖääö|ÄÄÄ-MM-DD TT:MM:SS (när filen skapades)|institutets organisationsnummer|institutets namn

Raden får inte överstiga 160 tecken. Teckenkombinationen "#!" (hexkod 0x23 följt av 0x21) används för att markera att raden är en header. Teckenkombinationen får enbart förekomma på den första raden i varje fil.

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

Informationsfilernas innehåll och struktur

Informationsfilerna ska ha det innehåll och den struktur som framgår av tabellerna 2–7.

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.

Första raden i filerna – efter header och eventuella kommentarsrader – ska alltid vara en rad med namnet på respektive kolumn (kolumnrubriker).

Kundfilen

Tabell 2 – Kundfilens struktur och innehåll

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kundnummer	Ett unikt nummer för insättaren.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 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 tabell 1. Får inte vara tomt.
PersonOrg-Nummer	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.	Maximalt 50 tecken.	För personnummer ska 12 numeriska tecken användas enligt ÅÅÅÅMMDD-NNNN.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
	<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>För övriga utländska insättare kan ett s.k. globalt referensnummer användas om sådant finns.</p>		<p>För organisationsnummer ska 12 numeriska tecken användas enligt 16NNNNNNNNN N.</p> <p>För utländska insättare hos en filial ska uppgifterna lämnas i det format som begärs av garantisystemet i världlandet.</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 tabell 1. Får vara tomt.
Postnummer	Insättarens postnummer.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Ort	Insättarens postort.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Postland	Det land där insättaren har sin registrerade adress. Anges bara om annat land än Sverige.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
Landskod	ISO-koden för det land som insättaren är registrerad i.	2 tecken.	Landskod enligt ISO 3166-1. Får inte vara tomt.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
CONamn	C/O-namn om sådant finns.	Maximalt 250 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.
TIN	Tax Identification Number. Skatteregistreringsnummer för insättare som är skattepliktiga i utlandet.	Maximalt 100 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt för insättare som är skattepliktiga i Sverige.

| *Kontofilen*

| Tabell 3 – Kontofilens struktur och innehåll

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Kontots nummer. Kontonumret ska vara unikt.	Maximalt 50 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 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.
Upplupen-Ränta	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.

| Tabell 4 – Kontofördelningsfilens struktur och innehåll

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 konton och insättare.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får inte vara tomt.
KundensAndel	Andel i decimalform där 1 är högst och 0 är lägst. Heltalet 1 är också tillåtet	Maximalt 8 tecken.	Anges med minst fyra och maximalt sex decimalers noggrannhet. Får inte vara tomt.

Samma kundnummer och kontonummer får förekomma flera gånger i kontofördelningsfilen, men kombinationer av kundnummer och kontonummer ska vara unika.

| *Transaktionsfilerna*

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. Transaktionsfil 1 ska skickas tillsammans med övriga informationsfiler.

Transaktionsfil 2 ska visa de transaktioner som faktiskt bokförts på de konton som finns angivna i kontofilen från och med dag 2 till och med dag 4, och som avser tiden fram till och med dag 1. Transaktionsfil 2 ska skickas separat.

De transaktioner som redovisas i transaktionsfilerna ska inte redan ha krediterats eller debiterats det belopp som rapporteras som kapital i kontofilen. För att undvika dubbelräkning ska en transaktion som redan påverkat kontosaldot inte ingå i transaktionsfilerna.

| Tabell 5 – Transaktionsfilens struktur och innehåll

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Används för koppling mellan transaktioner och konto.	Maximalt 50 tecken.	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får inte vara tomt.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
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 tabell 1. Får vara tomt.
Belopp	Belopp på transaktionen.	Maximalt 26 tecken.	Ska anges i kontots valuta. Decimaltal med komma (.) som decimalavskiljare. Kan innehålla värdet från -2^{63} till 2^{63} med en precision på 1/10000. Får inte vara tomt.

Filialfilen

Filialfilen ska användas för information om de insättare och de konton som omfattas av insättningsgarantin som finns hos en filial.

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).

Tabell 6 – Information om ett kontos landskod

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

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

Tabell 7 – Separerade för- och efternamn

Informationen gäller en insättares för- och efternamn. Namnen ska vara separerade. Om Riksgäldskontoret lämnar särskilt meddelande på myndighetens webbplats eller på annat sätt, behöver informationen i tabell 7 helt eller delvis inte lämnas.

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.	Maximalt 150 tecken.	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får inte vara tomt.
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 tabell 1. Får vara tomt.
Titel	Titel, "sr", "jr" eller liknande om sådan information finns tillgänglig.	Maximalt 50 tecken	Teckenuppsättning enligt tabell 1. Får vara tomt.

Informationsfilerna ska arkiveras och komprimeras till ett s.k. 7z-arkiv med programvaran 7-zip. Filformatet för 7z-arkivet ska följa specifikationen i källkoden till 7-zip.

| 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.

| Förklaringar av tekniska begrepp som används i denna bilaga

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 .

RGKFS 2016:3

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.