# Følgeskriv

Publisert 14. mars 2023

**Dette følgeskriv skal fylles ut av banken og følge som vedlegg ved innlevering av kundelister.**

## FORMÅL

Følgeskrivet skal fylles ut av banken og leveres sammen med kundelistene. Følgeskrivet skal inneholde utdypende forklaringer til innholdet i kundelistene og annen informasjon som er nyttig ved en utbetaling, herunder relevante kontaktpersoner og beskrivelse av gjennomførte kontrollhandlinger. Formålet med følgeskrivet er å bidra til en korrekt og effektiv utbetaling av garanterte innskudd.

For informasjon om hvilke krav som stilles til innholdet kundelistene vises det til innskudds-garantiforskriften1 og tilhørende veiledning.

<https://lovdata.no/dokument/SF/forskrift/2019-12-02-1640>

### 1. Kontaktpersoner

Bankenes sikringsfond trenger kontaktpersoner for kundelistene både hos banken (helst to personer), systemleverandøren og banksammenslutningen (hvis aktuelt). Vi ber om at denne informasjonen fylles ut i tabellen nedenfor med tilhørende kontaktinformasjon.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Navn** | **Rolle** | **Ansatt hos** | **Tlf** | **E-post** |
|  | Ansvarlig kundelister | Banken |  |  |
|  | Ansvarlig kundelister | Banken |  |  |
|  | Ansvarlig kundelister | Systemleverandøren |  |  |
|  | Ansvarlig kundelister | Banksammenslutning |  |  |

### 2. Informasjon om banken, system og systemleverandør

Oppgi systemleverandør og eventuelle andre opplysninger om systemet som kan ha betydning for produksjon av kundelister (for eksempel om informasjonen som benyttes kommer fra ett eller flere systemer, hentes ut fra datavarehus etc.):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Systemleverandør** | **Produkt** | **Land** | **Evt. annen informasjon** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**Er banken utsteder av BankID?**

Ja:  Nei:

**Hvis banken benytter en annen bank for avregning og oppgjør, vennligst oppgi oppgjørsbank:**

|  |
| --- |
|  |

### 3. Fullstendig liste over kontotyper i banken

Oppgi alle kontotyper som inngår i kundelistene og angi om kontoen er et innskudd, utlån, har disposisjonsbegrensning og eventuell begrunnelse for disposisjonsbegrensningen.

Navn på konto i fagsystem skal oppgis i første kolonne og samsvare med benevnelsen som er benyttet i kundelisten, jf. forskriften § 6 (1) bokstav l.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Navn på konto i fagsystem** | **Beskrivelse\*** | **Innskudd**  **(kryss av)** | **Utlån**  **(kryss av)** | **Disp. begr.**  **(kryss av)** | **Begrunnelse disp. begr.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

\* Kort beskrivelse av konto, eks. depositumskonto, BSU, fastrenteinnskudd

#### Konsernkonto

Konsernkontosystem består av en konsernkonto (toppkonto) og en rekke underkonti. Saldoen på toppkonto skal utgjøre nettoen av alle underkonti. Ettersom underkonti bokføres som et mellomværende mellom toppkonto og underkonti vil saldo på toppkonto være dekket etter gjeldende regler. Har banken eventuelt andre konsernkontosystemer enn det som er beskrevet ovenfor må de opplyses om her.

**Bankens kommentar:**

|  |
| --- |
|  |

### 4. Tidspunkt for uttrekk, produksjon og oversendelse

Ved vedtak om avvikling under offentlig administrasjon skal medlemsforetaket produsere kundelister som viser saldo pr. tidspunkt for vedtak om avvikling ved offentlig administrasjon.

Produksjonen av kundelistene skal gjennomføres etter siste interbankoppgjør andre arbeidsdag (dag 2) etter tidspunkt for vedtaket. Dette slik at alle kjente transaksjoner før vedtaket om avvikling er bokført.

Listene skal oversendes senest klokken 12:00 tredje arbeidsdag etter vedtaket.

Oppgi tidspunkt for vedtak om avvikling ved offentlig administrasjon:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dag | Dato | Tidspunkt |
|  |  |  |

Oppgi tidspunkt for uttrekk av data i kundelistene:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dag | Dato | Tidspunkt |
|  |  |  |

**Oppgi tidspunkt for oversendelse til Bankenes sikringsfond:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Dag | Dato | Tidspunkt |
|  |  |  |

### 5. Om kundelistene

Kundelistene er produsert i XML-format:

JaNei

**­­­­­Oppgi overordnet informasjon om kundelistene:**

|  |  |
| --- | --- |
| Antall filer: |  |
| Sum innskudd (totalt) kr: |  |
| Sum kvalifiserte innskudd (totalt) kr: |  |
| Sum innskudd sektorkode 85000 kr: |  |
| Sum utlån (totalt) kr: |  |

**Er kundelistene strukturert iht. forskriftens § 6?**

Ja:  Nei:

**Er kundelistene gruppert i henhold til forskriftens § 5 bokstav a. til f.?**

Ja:  Nei:

1. fil med alle kunder definert som ikke-finansielle foretak (sektorkoden 11100 t.o.m. 25000)
2. fil med alle kunder definert som finansielle foretak (sektorkoden 31000 t.o.m. 57000)
3. fil med alle kunder definert som stats- og trygdeforvaltningen, kommuneforvaltningen, ideelle organisasjoner, personlig næringsdrivende samt borettslag o.l. (sektorkoden 61000 t.o.m. 83000)
4. fil med alle kunder definert som lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter o.a. (sektorkoden 85000)
5. fil med utenlandske sektorer (sektorkode 91000 t.o.m. sektorkode 98000)
6. fil med alle kunder definert som ufordelt (sektorkoden 08000)

**Er kunder definert som ufordelt merket med sektorkode 08000?**

Ja:  Nei:  Ikke aktuelt:

**Bankenes kommentar ved nei:**

|  |
| --- |
|  |

**For medlemsforetak som driver virksomhet utenfor Norge.**

For medlemsforetak som driver virksomhet utenfor Norge, skal det utarbeides lister som følger:

1. Medlemsforetak som tar imot innskudd i annen stat gjennom grensekryssende virksomhet skal utarbeide separate filer med innskudd fordelt pr. stat.
2. Medlemsforetak som driver virksomhet gjennom filial i annen stat skal utarbeide separate filer med innskudd fordelt pr. stat. EØS-stater skal merkes særskilt.
3. Innskytere som har innskudd i to eller flere stater spesifiseres på egen liste, i tillegg til at innskytere skal fremkomme i filene som nevnt i a) – f) og a) – b) ovenfor.

**Har banken utarbeidet separate kundelister for filial med virksomhet i annen stat?**

Ja: Nei:  Ikke aktuelt:

**Har banken utarbeidet separate kundelister for innskudd mottatt gjennom grensekryssende virksomhet?**

Ja: Nei:  Ikke aktuelt:

**Er innskytere med innskudd i to eller flere stater spesifisert på egen liste?**

Ja: Nei:  Ikke aktuelt:

Innskuddsgarantien er begrenset per kunde per bank, slik at kundeforhold i flere filialer/ grensekryssende virksomhet skal sees under ett.

### 6. Merking og motregning

**Hvordan er kontoer der det er tatt arrest eller begjært utlegg merket? (flere kryss er mulig)**

Oppført i egen liste: Merket som disposisjonsbegrenset: Annet, beskrevet under:

**Bankenes kommentar:**

|  |
| --- |
|  |

**Har banken foretatt motregning før oversendelse av kundelistene?**

Ja: Nei:

Motregningsadgangen omtalt i veiledningen til forskriften gjelder kun der banken har motregningsrett. Motregningsadgangen gjelder i hovedsak for bedriftskunder og fremkommer av Finansavtaleloven § 4-13, samt standard kontoavtaler for næringsforhold inneholder bestemmelser om bankens motregningsadgang.

#### Særskilt merking av innskudd

Kontoer må merkes særskilt, iht. forskriftens § 7, slik at Bankenes sikringsfond kan avdekke hvem som har rett til utbetaling av innskuddet.

**Er kontoer som nevnt i forskriftens § 7 merket særskilt i kundelistene?**

Ja: Nei:

#### Behandling av BSU-midler

Er banken forberedt på å utarbeide og distribuere nødvendig informasjon til BSU-kunder[[1]](#footnote-1)?

Forutsatt at innskyterne kan dokumentere at BSU-midlene er overført til ny spareinnretning, skal ikke utbetaling av BSU-midler fra Bankenes sikringsfond medføre tillegg i skatt for innskyter. Det krever at medlemsbankene er forberedt på å utarbeide og distribuere dokumentasjonen som ellers benyttes ved overføring mellom spareinnretningene til aktuelle innskytere dersom garantien fra Bankenes sikringsfond utløses.

Ja: Nei: Banken tilbyr ikke BSU:

**Bankenes kommentar ved nei:**

|  |
| --- |
|  |

Hvis ja: Den nødvendige dokumentasjonen for utbetaling av BSU uten tillegg i skatt for innskyteren vil gjøres tilgjengelig for innskyterne via:

Nettbank: Brev:  E-post:  Annet:

**Bankenes kommentar:**

|  |
| --- |
|  |

### 

### 7. Øvrige detaljer om kundelistene

**Er kreditsaldo (kundens innskudd) oppgitt med positivt fortegn og debetsaldo (kundens gjeld) oppgitt med negativt fortegn?**

Ja: Nei:

**Er innskuddskontoer med negativ balanse (reelt sett gjeld for kunden) oppgitt med negativt fortegn i feltet for kreditsaldo?**

Ja: Nei:  Ikke aktuelt:

**Er gjeldskontoer med positiv balanse (reelt sett et innskudd for kunden) angitt med positivt fortegn feltet for debetsaldo?**

Ja: Nei:  Ikke aktuelt:

Hvordan er informasjon om eierandel merket i listene?

Banken har kun én eier pr. konto:  Andel (0.1 - 1):

**Bankenes kommentar:**

|  |
| --- |
|  |

**Når ble kundedatabasen sist oppdatert mot sentralt folkeregister/Skatteetaten/Brønnøysund?**

|  |  |
| --- | --- |
| Register | Dato |
| Folkeregisteret |  |
| Brønnøysundregistrene |  |

**Når ble det sist gjennomført screening av kundedatabasen mot:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Type sanksjonsliste** | **Dato** |
| **EUs sanksjonsliste** |  |
| **FNs sanksjonsliste** |  |
| **OFAC** |  |

**Foreligger det legitimasjonskontroll på alle kundene?**

Ja: Nei:

Ved Nei på noen av punktene; beskriv på eget vedlegg

### 8. Bankens egen kontroll av kundelistene

Er det foretatt stikkprøver av datakvaliteten i kundelistene ved å kontrollere at informasjonen om et utvalg kunder stemmer overens med den informasjonen som fremkommer av fagsystemet?

|  |  |
| --- | --- |
| Ja:  Nei:  Antall testet: |  |

Er det foretatt stikkprøver av kundelistene ved kontroll av at et utvalg kunder hentet fra fagsystemet er mulig å finne igjen i listene?

|  |  |
| --- | --- |
| Ja:  Nei:  Antall testet: |  |

Er det foretatt kontroll av at kundelistene er fullstendige og at summer i kundelistene og fagsystem er avstemt? Eksempel på kontroller kan være feil eller inkonsekvenser i saldo, sikker identifikasjon, sektorkode, adresse, etc.

Beskriv hvilke kontroller som er gjort og resultatet av dem:

|  |
| --- |
|  |

### 9. Eventuelle øvrige opplysninger/kommentarer:

Bankens kommentarer:

|  |
| --- |
|  |

### 10. Bekreftelse:

|  |  |
| --- | --- |
| **Fylt ut av** |  |
| **Sted** |  |
| **Dato** |  |

Jeg/vi bekrefter å ha gitt korrekte og fullstendige opplysninger

### Vedlegg 1: Kontaktpersoner i Bankenes sikringsfond

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Navn** | **Rolle** | **Tlf** | **E-post** |
| Per Tjensli | Ansvarlig for utbetaling av garanterte innskudd | 21 62 35 67  46 63 52 99 | [per.tjensli@sikringsfondet.no](mailto:per.tjensli@sikringsfondet.no) |
| Tormod Skjærpe | Teknisk ansvar kundelister | 21 62 35 69 930 07 612 | [tormod.skjaerpe@sikringsfondet.no](mailto:tormod.skjaerpe@sikringsfondet.no) |
| Øivind Sunde | Fagansvar kundelister | 21 62 35 65  90 84 08 11 | [oivind.sunde@sikringsfondet.no](mailto:oivind.sunde@sikringsfondet.no) |
| Kristoffer Kvilten | Fagansvar kundelister | 21 62 35 72  95 18 71 51 | kristoffer.kvilten@sikringsfondet.no |

1. Spesifikasjon av kravene finnes i avsnittet vedrørende overføring mellom spareinnretningene i Rettledning for utfylling og innlevering av likningsoppgaver over boligsparing for ungdom (BSU) utgitt av Skatteetaten:

   https://www.skatteetaten.no/bedrift-og-organisasjon/rapportering-og-bransjer/tredjepartsopplysninger/bank-finans-og-forsikring/bsu/rettledning/ [↑](#footnote-ref-1)