

Veiledning til innskuddsgarantiforskriften

01. nov

2021

Formålet med å utgi veiledning til forskrift om krav til rapportering av opplysninger om innskyttere og innskudd til Bankenes sikringsfond (innskuddsgarantiforskriften) (FOR 2019-12-02-1640) er å bidra til at Bankenes sikringsfond får nødvendig informasjon og datagrunnlag til å kunne foreta korrekt og rettidig utbetaling av garanterte innskudd i samsvar med bestemmelsene i finansforetaksloven kapittel 19, samt beregne eventuelt bidrag fra innskuddsgarantifondet ved krisehåndtering etter kapittel 20.

1. Om veiledningen

Formålet med veiledningen er å bidra til at Bankenes sikringsfond får nødvendig informasjon og datagrunnlag for å kunne foreta korrekt og rettidig utbetaling av garanterte innskudd. Den legger rammene for å sikre en effektiv og sikker prosess for mottak og behandling av informasjonen som kreves etter forskrift om krav til rapportering av opplysninger om innskytere og innskudd til Bankenes sikringsfond (heretter kalt innskuddsgarantiforskriften).

Forskriften stiller en rekke krav til medlemsforetakene av innskuddsgarantiordningen. Blant annet opplysningsplikt, system – og formatkrav og informasjonskrav. I det tilfellet en bank blir vedtatt avvirket ved offentlig administrasjon, vil kundelistene, som skal leveres til Bankenes sikringsfond senest kl. 12:00 tredje arbeidsdag etter vedtaket, være det mest sentrale. Disse vil utgjøre grunnlaget for utbetaling av garanterte innskudd via Bankenes sikringsfonds utbetalingsløsning.

2. Om forskriften

Innskuddsgarantiforskriften av 2. desember 2019, nr. 1640 underbygger Bankenes sikringsfond overordnede formål om å bidra til å opprettholde finansiell stabilitet og samfunnets tillit til bankene gjennom å sikre rask og korrekt utbetaling av garanterte innskudd i samsvar med finansforetaksloven kapittel 19. Alle medlemsforetak av innskuddsgarantiordningen er omfattet av denne forskriften.

Innskuddsgarantiforskriften erstatter forskrift om krav til datasystemer og rapportering til Bankenes sikringsfond (dataforskriften), og trådte i kraft 1. juli 2020. Endringene er i all hovedsak av teknisk karakter.

Hovedtrekkene i reguleringen av bankenes informasjonsplikt er videreført fra dataforskriften, men endringer i finansforetaksloven kapittel 19 og 20 mv. medfører et behov for justeringer i kravene til

medlemsforetakenes opplysningsplikt. Dette omfatter blant annet endringer i hvilke innskudd som er dekket, økt dekningsnivå for midlertidige høye innskudd, endret frist for utbetaling av garanterte innskudd, endring i hvilke situasjoner garanterte innskudd skal utbetales, rapporteringsformat og samarbeid mellom innskuddsgarantiordninger. Ny forskrift innebærer også forenklinger i antall lister som skal produseres av medlemsforetakene. For norske banker som har filial eller driver grensekryssende virksomhet ut av Norge, skal det i tillegg utarbeides landspesifikke lister.

European Banking Authority (EBA) og European Forum of Deposit Insurers (EFDI) omtaler filer med kundeopplysninger som Singel Customer View (SCV). Bankenes sikringsfond benytter begrepet datafil om selve XML-filen som skal oversendes og kundeliste (-r) om innholdet i datafilen. En datafil inneholder følgelig lister med kundeopplysninger; Kundelister.

3. Utarbeidelse av følgeskriv

For å sikre en rask og effektiv utbetalingsprosess skal banken utarbeide et følgeskriv, som et forklarende supplement til kundelistene, og som forklarer/beskriver bankens leveranser i henhold til innskuddsgarantiforskriften og finansforetakslovens kapittel 19. Se lenke under for link til følgeskrivet.

Følgeskrivet skal blant annet inneholde kontaktpersoner som kan svare på eventuelle spørsmål fra Bankenes sikringsfond. Følgeskrivet utgjør en viktig del av bankens rapportering og skal oversendes samtidig med kundelistene. Det vil si senest innen klokken 12:00 tredje arbeidsdag etter vedtak om avvikling ved offentlig admirasjon for den aktuelle banken jf. innskuddsgarantiforskriften § 8.

4. Veiledning til forskriftens § 3: Opplysningsplikt

Finansforetaksloven § 19-4 og innskuddsgarantiforskriften § 3 krever at bankene til enhver tid skal kunne fremlegge opplysninger om innskytere og kvalifiserte innskudd, slik at Bankenes sikringsfond skal kunne foreta utbetaling.

Bankene skal kunne produsere og oversende kundelister i samsvar med innskuddsgarantiforskriften §§ 4 til 8, på forespørsel fra Bankenes sikringsfond, innen frister fastsatt av Bankenes sikringsfond. I situasjoner der innskudd er blitt utilgjengelige for innskyter gjelder fristen i forskriftens § 8.

Samtidig med oversendelse av kundelister skal medlemsforetaket gi utfyllende forklaring til innholdet i kundelistene i et eget følgeskriv, herunder forklaring til merking etter forskriftens § 7. Mal for følgeskriv er tilgjengelig på Bankenes sikringsfonds hjemmeside, og skal oversendes samtidig med kundelistene.

Korrekte og ajourførte data er en forutsetning for korrekt gjennomføring av Bankenes sikringsfond sin utbetaling av garanterte innskudd. Derfor plikter bankene å kvalitetssikre kundelistene. Bankene skal ikke bearbeide kundelistene manuelt før oversendelse, men forsikre seg om at systemene produserer korrekte data. Kundelistene skal være basert på rådata som medlemsforetakenes systemer skal kunne være i stand til å reproducere.

Lenke til følgeskrivet:

<https://www.bankenessikringsfond.no>

Med kvalitetssikring forstås det at bankene løpende har kontroll med at datagrunnlaget

er korrekt, og at bankene ved uttrekk av kundelister og før oversendelse til Bankenes sikringsfond utfører hensiktsmessige kontroller for å sikre korrekt fullstendighet, nøyaktighet og gyldighet av kundelistene. Disse kontrollene er nærmere beskrevet i følgeskrivet.

Dersom medlemsforetaket oppdager feil, skal Bankenes sikringsfond varsles umiddelbart. Korrigerte kundelister skal oversendes så snart som mulig.

5. Veiledning til forskriftens § 4: Systemkrav. Format

Innskuddsgarantiforskriften § 4 redegjør for krav til bankenes systemer og type format for rapporteringen. Medlemsforetakene skal til enhver tid ha systemer som kan produsere elektronisk lesbare datafiler med kundelister som oppfyller kravene i forskriftens §§ 4 til 8.

Bankene skal i samsvar med innskuddsgarantiforskriften § 8 kunne oversende elektronisk lesbare kundelister innen kl. 12:00 den tredje arbeidsdagen etter vedtak som innebærer at foretaket er i en situasjon der innskudd blir gjort utilgjengelig. Dette tilsier at det må være etablert en elektronisk løsning for uttrekk av informasjon fra medlemsforetakenes fagsystem.

Bankenes sikringsfond forutsetter at medlemsforetakene i samsvar med IKT-forskriftens § 8, jevnlig gjennomfører egne tester av om systemet oppfyller kravene i innskuddsgarantiforskriften.

For å sikre effektiv og korrekt innlesning i Bankenes sikringsfonds elektroniske systemer, er det krav om at datafilene med kundelistene produseres i XML-format (Extensible Markup Language). Eksempel er publisert på [bankenessikringsfond.no](https://www.bankenessikringsfond.no). If innskuddsgarantiforskriften § 4. (1) bokstav b godkjennes for tiden kun XML. XML skal verifiseres mot en struktur eller skjema som

beskriver dokumentet. For XML vil dette være et XSD skjema (XML Schema Definition) som definert av Bankenes sikringsfond. Medlemsforetakene skal jevnlig oppdatere opplysninger i kundelistene som angitt i forskriftens §§ 6 og 7. Oppdatering av dataene skal gjennomføres før enhver oversendelse av kundelister til Bankenes sikringsfond.

Kundelistene skal oversendes på de måter som til enhver tid er gjort tilgjengelig av Bankenes sikringsfond. Kundelister som oversendes elektronisk skal være beskyttet av en krypteringsløsning godkjent av Bankenes sikringsfond.

Følgende metoder for oversendelse av Kundelister kan benyttes:

- PGP kryptering – offentlig nøkkel er publisert på bankenessikringsfond.no. Oversendes Bankenes sikringsfond etter avtale.
- Fysisk overlevering av kryptert lagringsmedium (minnepinne) ved Bankenes sikringsfond kontor etter avtale.

6. Veiledning til forskriftens § 5: Inndeling av kundelister

Medlemsforetakene er etter finansforetaksloven § 19-3 (4) pliktige til å merke innskudd slik at det til «enhver tid fremgår klart» hvilke innskudd som omfattes av garantiordningen.

For den norske delen av medlemsforetakenes virksomhet videreføres krav om informasjon om sektorkode, i tillegg til krav om merking av hvorvidt innskuddet er kvalifisert eller ikke. Sektorkodene definerer om innskuddet er innenfor eller utenfor garantiens dekningsområde. Eventuelle unntak fra dekningen angis i finansforetakslovens § 19-4 første ledd og § 19-9 tredje ledd.

Bankenes sikringsfond er avhengig av å motta nøyaktig sektorinndeling av bankenes kunder for å kunne foreta korrekt utbetaling.

Sektorkodene må angis riktig med fem siffer, og tilsvarer kodene som benyttes av ORBOF. En liste over sektorkoder med referanse til finansforetaksloven og innskuddsgarantiforskriften følger som vedlegg til denne veiledningen.

For medlemsforetak som driver virksomhet utenfor Norge, er det definert i forskriften § 5 (2) hvilke lister som skal utarbeides. Merk at krav til merking av kvalifiserte innskudd jf. finansforetaksloven og innskuddsgarantiforskriften også gjelder listene i forskriftens § 5 (2).

7. Veiledning til forskriftens § 6: Liste med kundeopplysninger

Kravene til hvilken informasjon kundelistene skal inneholde fremkommer av innskuddsgarantiforskriften § 6. Formålet med spesifikasjon, er at Bankenes sikringsfond skal motta kundelister som skal kunne benyttes til umiddelbar utbetaling av garanterte innskudd til innskytere i en bank som er vedtatt avviklet under offentlig administrasjon.

Informasjonen i kundelistene skal være oversiktlig og strukturert i henhold til forskriftens krav, og skal fremkomme i den rekkefølgen forskriften angir for å sikre rask og effektiv utbetaling. Eksempel på XML er publisert på bankenessikringsfond.no.

Forslaget viderefører i hovedsak innholdskravene i tidligere dataforskrift om utarbeidelse av henholdsvis saldolister, utbetalingslister og transaksjonslister. Kravene er dog forenklet, da det kun skal produseres én kundeliste som dekker behovet i de ulike situasjoner. Kundelisten er til forskjell fra dataforskriften ikke ment å være et minimumskrav for innhold. Eventuelle kundeopplysninger som ikke dekkes av forskriften § 6 (1), men som medlemsforetaket mener sikringsfond må få opplysning om, bør avklares med Bankenes sikringsfond på forhånd. Eventuell

tilleggsinformasjon må også tas med i følgeskrivet ved oversendelse.

Ved oversendelse av kundelistene må bankene beskrive hvilke kontotyper som representerer henholdsvis innskudd, utlån, kontoer med disposisjonsbegrensninger og eventuelt øvrige kontotyper som bør vurderes nærmere i forhold til fristen for tilgjengeliggjøring av garanterte innskudd (innen 7 arbeidsdager). Bankenes interne benevnelse på kontoen skal fremgå av kundelistene, jf. § 6 første ledd bokstav l.

Kundens eierandel skal angis i eget felt, og alle beløp som angis for ulike kontoer skal reflektere kundenes eierandel jf. Innskuddsgarantiforskriften §§ 6 (1) bokstav n og 6 (2).

I henhold til finansforetaksloven § 19-6 (2) skal en innskyters forpliktelser ovenfor medlemsforetaket ikke motregnes ved beregningen av utbetalingsbeløpet. Slikt forbud gjelder likevel ikke for medlemsforetakenes adgang til motregning dersom innskudd er blitt utilgjengelig og er begrenset til kundens allerede forfalte forpliktelser forutsatt at adgangen fremgår av særskilt avtale. Bankenes sikringsfond legger til grunn at slik motregning er foretatt før kundelister oversendes til Bankenes sikringsfond. Det skal også opplyses om det er foretatt motregning eller ikke i eget felt, jf. innskuddsgarantiforskriften § 6 (1) bokstav u.

I kundelisten skal innskudd og utlån i valuta merkes med valutakoden, jf. § 6 første ledd bokstav m. Forskriften angir at alle beløp skal angis i valutaen innskuddet lyder på, jf. § 6 tredje ledd. Bankenes sikringsfond vil omregne til norske kroner, med kursen på datoen banken ble satt under offentlig administrasjon, ved utbetaling.

Det skal leveres data på alle innskudd (og utlån) der det er positiv saldo, negativ saldo og der saldo er lik null. Medlemsforetakenes

kontosystemer kan ha ulik oppbygning, herunder ulik bruk av fortegn for debet- og kredittkontoer. Dette skaper behov for en enhetlig bruk av fortegn for å unngå utilsiktede konsekvenser ved beregning av utbetalingsansvaret. Jamfør forskriftens § 6 (4) skal derfor debetsaldo (gjeld) angis med negativt fortegn og kreditsaldo (innskudd) skal angis med positivt fortegn. I noen tilfeller vil produktene ha motsatt fortegn enn hva som er normalt. Eksempelvis et utlån med positiv saldo (reelt sett et innskudd). Dette skal angis i debetfeltet med motsatt fortegn (pluss i stedet for minus). Likeledes skal innskudd med negativ saldo (overtrekk) angis i kredittfeltet med motsatt fortegn (minus).

Dersom banken ved utarbeidelse av kundelistene ser at det kan være behov for ytterligere merking av innskuddene enn det som beskrives i forskriften, kan banken gjennomføre slik merking og beskrive dette i følgeskrivet ved oversendelse.

8. Veiledning til forskriftens § 7: Særskilt merking av innskudd

Det kan være ulike årsaker til at noen innskudd ikke kan gjøres tilgjengelig innen fristen på syv arbeidsdager eller at utbetaling forutsetter nærmere vurdering, uavhengig av om innskuddet er merket som kvalifisert innskudd eller ikke .

Særlig gjelder dette ulike former for disposisjonsbegrensninger som skal ha effekt også etter vedtak om utilgjengelig innskudd, og som ut fra hensyn til blant annet tredjeparters rettigheter, ikke kan gjøres tilgjengelig for innskyteren direkte. Dette kan være for eksempel være pantsatte kontoer eller depositumskontoer.

Informasjon om type disposisjonsbegrensning, jf. §7 bokstav g, skal ikke inkluderes i kundelistene. Denne vil kun være aktuell ved spesielle henvendelser.

I tillegg kan det være behov for å merke særskilte innskudd som kvalifiserer for

innskuddsgarantiordningen, men der sektorkodene ikke på entydig måte identifiserer innskudd som kvalifisert innskudd. Dette gjelder blant annet innskudd fra kredittinstitusjoner foretatt på vegne av andre og innskuddsmidler knyttet til individuelle pensjonsordninger eller kollektive tjenstepensjonsordninger for små og mellomstore bedrifter.

For å forenkle utbetalingsprosessen og for å skille ut innskudd som ikke er kurante for rask utbetaling, skal de opplistede forhold i innskuddsgarantiforskriften § 7, merkes særskilt for de aktuelle kontoene. Forskriftens § 7 inneholder minstekrav til forhold som skal merkes særskilt.

9. Veiledning til forskriftens § 8: Tilleggskrav ved utilgjengelige innskudd

Bestemmelsen er i hovedsak videreføring av tidligere dataforskrift § 1, om at kravet til å produsere lister også gjelder administrasjonsboet ved avvikling under offentlig administrasjon. Innskuddsgarantiforskriften er også tilpasset finansforetaksloven § 19-5 om at utbetalingsforpliktelsen for Bankenes sikringsfond gjelder i alle situasjoner der innskudd er blitt utilgjengelige.

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

Kundelistene skal overendes Bankenes sikringsfond senest kl. 12:00 tredje arbeidsdag etter vedtaket. For mer om hvilke kvalitetskontroller medlemsforetakene skal

gjøre av kundelistene før oversendelse, se følgeskrivet.

10. Kommentar til midlertidige høye innskudd

Innskuddsgarantien omfatter midlertidige høye innskudd som følge av særlige livshendelser i inntil 12 måneder, og som vil være dekket med et ubegrenset beløp, jf. finansforetaksloven § 19-4 annet ledd. Dette vil typisk kunne omfatte oppgjør i forbindelse med salg av bolig- og fritidseiendom, arv og erstatningsoppgjør mv.

Bankenes sikringsfond kan kreve at medlemsforetakene gir opplysninger om midlertidige høye innskudd jf. finansforetaksloven § 19-4 (2). Midlertidige høye innskudd vil bestå av en sammensatt gruppe innskudd med stor variasjon i beløpsstørrelser, og det er ikke stilt krav om at medlemsforetakene skal merke slike midlertidige høye innskudd særskilt på nåværende tidspunkt. Utbetalinger av garantibeløpet for midlertidig høye innskudd kan fravike fristen på 7 arbeidsdager om nødvendig. Eventuelle krav om dekning av midlertidig høye innskudd vurderes basert på søknad fra innskyter som forutsettes å kunne dokumentere kravet.

Oversikt over vedlegg

Vedlegg 1:

Utbetaling av BSU-innskudd

Lenke til innskuddsgarantiforskriften:

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

Vedlegg 2:

Veiledning XML

Spørsmål til denne veiledningen

kan rettes til Bankenes sikringsfond via e-post: firmapost@sikringsfondet.no eller telefon: 21 62 35 50

Lenker til relevant EU-direktiver

Innskuddsgarantiforskriften

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014L0049&from=EN>

Krisehåndteringsdirektivet (2014/59/EU):

https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.L_.2014.173.01.0190.01.ENG

Vedlegg 1 til veiledning til forskrift om krav til rapportering av opplysninger om innskytere og innskudd til Bankenes Sikringsfond (Innskuddsgarantiforskriften) - Utbetaling av BSU-innskudd

Utbetaling av BSU- innskudd

15. januar

2016

Forutsatt at innskyterne kan dokumentere at BSU-midlene er overført til ny spareinnetning, 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 den nødvendige dokumentasjonen til innskyterne dersom garantien fra Bankenes sikringsfond utløses.

Orientering til medlemsbankene

Utbetaling av BSU fra Bankenes sikringsfond

Lenke til rettledning vedrørende opplysninger:

Rettledning for utfylling og innlevering av ligningsoppgaver over boligsparing for ungdom (BSU):

<http://www.skatteetaten.no/no/Bedrift-og-organisasjon/Rapportering-til-Skatteetaten/Likningsoppgaver/Boligsparing-for-ungdom/Rettledning/>

anse som uttak av BSU-midlene og dermed et brudd på spareavtalen.

Skattedirektoratet har akseptert at utbetaling av BSU-midler fra Bankenes sikringsfond ikke skal medføre tillegg i skatt for innskyterne, forutsatt at innskyteren kan dokumentere at utbetalings-beløpet er overført til en annen spareinnetning uten ugrunnet opphold.

Krav til opplysninger fra administrasjonsboet

For at Bankenes sikringsfond skal kunne betale ut BSU-midler uten skattemessige konsekvenser for innskyterne, må banken eller administrasjonsboet kunne tilgjengeliggjøre opplysningene for innskyterne, for eksempel via nettbanken eller ved postutsendelse. Innskyterne må ha de samme opplysningene som gjelder for overføring av BSU-midler mellom spareinnetninger (forvaltere) i henhold til Rettledning for utfylling og innlevering av ligningsoppgaver over boligsparing for ungdom (BSU) utgitt av Skatteetaten, herunder startdato, beløp spart hittil i år, renter hittil i år, totalt bundet akkumulert sparebeløp og totalt bundne akkumulerte renter.

For å unngå tillegg i skatt, må innskyter opprette en ny BSU-konto i en annen spareinnetning og legge frem denne informasjonen så snart som mulig etter at utbetalingen fra Bankenes sikringsfond har funnet sted. For å unngå beskatning, kan innskyteren eventuelt også benytte beløpet tilsvarende BSU-midlene til kjøp av ny bolig eller nedbetaling av gjeld.

Sparebeløp og renter påløpt til og med året innskyteren fyller 33 år skal etter vilkårene for BSU brukes til kjøp eller nedbetaling av gjeld på ny bolig. Kravene er spesifisert i skatteloven § 16-10 og forskrift 19 nov. 1999 nr. 1158 § 16-10-4.

Innskytere har etter praksis anledning til å flytte BSU-kontoen fra en godkjent spareinnetning (bank) til en annen under forutsetning av at innskuddsbeløpet overføres direkte uten at det medfører brudd på spareavtalen og dermed tillegg i skatt for innskyteren. Dersom en medlemsbank avvikes under offentlig administrasjon og innskuddsgarantien utløses, vil BSU-midler ikke kunne overføres fra en spareinnetning til en annen. En utbetaling fra Bankenes sikringsfond er derfor, etter skatteloven, å

Spørsmål kan rettes til Bankenes sikringsfond via e-post: firmapost@sikringsfondet.no, eller telefon: 21 62 35 50

Lenker til relevante lover og forskrifter:

Lov om skatt av formue og inntekt (skatteloven): <http://lovdata.no/lov/1999-03-26-14>

Lov om sikringsordninger for banker, forsikringselskapenes garantiordninger og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner (banksikringsloven): <http://lovdata.no/lov/1996-12-06-75>

Vedlegg 2 til veiledning til forskrift om krav til rapportering av opplysninger om innskyttere og innskudd til Bankenes Sikringsfond (Innskuddsgarantiforskriften) - Veiledning XML

Desimaltegnskille er punktum/full stop «.». Alle felt skal inkluderes i XML'en, også der det ikke er verdi. Alle beløp skal angis med den andelen som tilsvarer kundens eierandel av kredit (innskudd) og debet (gjeld). Filen må være enkodet i tegnsettet utf-8.

XML – alle felt må inkluderes	Forklaring på feltene	Obligatorisk
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>	Må følge utf-8	Ja
<export xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">	Start fil	Ja
<header>	Start header	Ja
<date>2019-12-11T07:15:20.783381+02:00</date>	Produksjonsdato for filen. ISO 8601	Ja
<accountHolderCount>2</accountHolderCount>	Antall kunder i filen	Ja
<accountCount>4</accountCount>	Antall kontoer i filen	Ja
<totalCreditAmount>66.96</totalCreditAmount>	Total kredit - total sum creditBalanceWithInterest (innskudd) i filen (kun tall, og ikke omregnet valuta)	Ja
<totalDebitAmount>-102</totalDebitAmount>	Total debet - total sum debitBalanceWithInterest (gjeld) i filen (kun tall, og ikke omregnet valuta)	Ja
</header>	Slutt header	Ja
<institution>	Start institution	Ja
<name>Banknavn</name>	Medlemsforetakets navn	Ja
<institutionId>00000000-0000-0000-0000-000000000000</institutionId>	Unikt nummer som tildeles av Bankenes sikringsfond. Fylles ut av medlemsforetaket om ikke mottatt, 00000000-0000-0000-0000-000000000000	Ja
<organizationNumber>909090999</organizationNumber>	Organisasjonsnummer på medlemsforetak registrert i Brønnøysundregistrene	Ja
<countryCode>NO</countryCode>	Landkode ISO 3166-1 alpha-2 . To store bokstaver	Ja
</institution>	Slutt institution	Ja
<accountHolders>	Start kunder	Ja
<accountHolder creditAmount="28.48" debitAmount="-102">	Start kunde Total kredit (innskudd) og debet (gjeld) inkl renter for kontohaver (kun tall, og ikke omregnet valuta)	Ja
<sectorCode>85000</sectorCode>	Sektorkode kontohaver	Ja
<identificationNumber>12345678912</identificationNumber>	Kundenummer, sikker identifikasjon	Ja
<firstname>Ola</firstname>	Fornavn	Ja, om det finnes
<lastname>Navnesen</lastname>	Etternavn eller firmanavn	Ja
<address>Hansteensgt 2</address>	Gateadresse	Ja, om det finnes

<postalCode>0202</postalCode>	Postkode	Ja
<postalCity>Oslo</postalCity>	Poststed	Ja
<countryCode>NO</countryCode>	Landkode ISO 3166-1 alpha-2 (kontohaver). To store bokstaver	Ja
<tel>004793402010</tel>	Mobiltelefon kontohaver, eventuelt fastnummer.	Ja, om det finnes
<email>ola.navnesen@epost.no</email>	E-post kontohaver	Ja, om det finnes
<languageCode>no</languageCode>	Kontohavers språkpreferanse, ISO 639-1 (små bokstaver). Settes til no ved blankt	Ja, om den finnes
<accounts>	Start kontoer	Ja
<account>	Start konto	Ja
<accountNumber>1111111111</accountNumber>	Kontonummer	Ja
<accountTypeName>Bruk</accountTypeName>	Kontotype, medlemsforetakets interne benevnelse	Ja
<currencyCode>EUR</currencyCode>	Valuta ISO 4217 (tre store bokstaver)	Ja
<creditBalance>25.15</creditBalance>	Kreditsaldo (Innskudd)	Ja
<creditInterest>3.33</creditInterest>	Kreditrenter (Innskuddsrenter)	Ja
<creditBalanceWithInterest>28.48</creditBalanceWithInterest>	Kreditsaldo inkludert renter (Innskudd inkl renter)	Ja
<debitBalance>0</debitBalance>	Debetsaldo (gjeld). Angis med negativt fortegn	Ja
<debitInterest>0</debitInterest>	Debetrenter (gjeldsrenter). Angis med negativt fortegn	Ja
<debitBalanceWithInterest>0</debitBalanceWithInterest>	Debetsaldo inkludert debetrenter (Gjeld inkludert gjeldsrenter). Angis med negativt fortegn	Ja
<hasOffset>>false</hasOffset>	Banken har foretatt motregning (true/false)	Ja
<dispositionRestriction>>false</dispositionRestriction>	Konto er disposisjonsbegrenset ved vedtak i samsvar med § 8 (true/false)	Ja
<hasQualifiedDeposit>>true</hasQualifiedDeposit>	Konto omfatter kvalifisert innskudd (true/false)	Ja
<isClientAccount>>false</isClientAccount>	Klientkonto (true/false) For debet (gjeld) = false	Ja
<isCommonDepositAccount>>true</isCommonDepositAccount>	Felles innskuddskonto (true/false). For debet (gjeld) = false	Ja
<hasDepositsWhichInstitutionDoesNotHaveAtOwnRisk>>false</hasDepositsWhichInstitutionDoesNotHaveAtOwnRisk>	Innskudd som kredittinstitusjon ikke har for egen regning og risiko (true/false). For debet (gjeld) = false	Ja
<hasDepositsLinkedToPensionSchemes>>false</hasDepositsLinkedToPensionSchemes>	Innskudd som er knyttet til individuelle pensjonsordninger eller kollektive tjenstepensjonsordninger for små og mellomstore bedrifter (true/false). For debet (gjeld) = false	Ja
<isChangedLast24Months>>true</isChangedLast24Months>	Kontoer uten kundeinitierte transaksjoner de siste 24 månedene (true/false). For debet (gjeld) = false	Ja

<hasDepositWithUnknownDepositor>>false</hasDepositWithUnknownDepositor>	Innskudd med ukjent innskyter (true/false) For debet (gjeld) = false	Ja
<accountStakeholders>	Start kundeinfo	Ja
<accountHolder identificationNumber="12345678912" name="Ola Navnesen" share="0.5"/>	Informasjon om kontoeiere, identifikator, Fullt navn og eierandel (mellom 0 og 1)	Ja
</accountStakeholders>	Slutt kundeinfo	Ja
</account>	Slutt konto	Ja
</accounts>	Slutt kontoer	Ja
</accountHolder>	Slutt kunde	Ja
</accountHolders>	Slutt kunder	Ja
</export>	Slutt fil	Ja