
Høringsnotat

1 BAKGRUNN

Regler tilsvarende EUs krisehåndteringsdirektiv (direktiv 2014/59/EU, heretter BRRD) og innskuddsgarantidirektiv (direktiv 2014/49/EU, heretter DGSD) ble innført i Norge ved lov om endring i finansforetaksloven mv. (innskuddsgaranti og krisehåndtering av banker) og lov om Bankenes sikringsfond, som trådte i kraft 1. januar 2019.

Videre fastsatte Finansdepartementet utfyllende regler til finansforetaksloven kapittel 19 og 20 og til lov om Bankenes sikringsfond som trådte i kraft samtidig med lovendringene 1. januar 2019.

Forskrift til lov om Bankenes sikringsfond og endringer i Finansforetaksforskriften ble vedtatt på bakgrunn av et forslag utarbeidet av Finanstilsynet. Finanstilsynet la i høringsrunden til grunn at det var ønskelig å vurdere forskrift av 22. mars 2013 nr. 330 om krav til datasystemer og rapportering til Bankenes sikringsfond (dataforskriften) som en separat prosess.¹

I samsvar med endringene i innskuddsgarantiordningen og Bankenes sikringsfonds (heretter sikringsfondet) ansvar for å etablere systemer for beregningen av ansvar for innskuddsforpliktelser og forberede utbetaling av garanterte innskudd, foreslås ny forskrift om nærmere krav til opplysninger som foretak som er medlem av garantiordningen skal gjøre tilgjengelig for sikringsfondet.

I punkt 2 omtales opplysningsplikten overfor sikringsfondet og hjemmelsgrunnlaget for forskriftsregulering. I punkt 3 omtales gjeldende forskriftsregulering. Punkt 4 omtaler kort gjeldende EØS-forpliktelser. Punkt 5 beskriver reguleringene av opplysningsplikt til innskuddsgarantiordninger i andre land. Sikringsfondets vurderinger og forslag fremgår i punkt 6. Økonomiske og administrative konsekvenser fremgår av punkt 7. Utkast til forskrift er inntatt i punkt 8.

2 BESKRIVELSE AV LOVGRUNNLAGET OG FORSKRIFTSHJEMMEL

Ny organisering av sikringsfondet fra 1.1.2019 innebærer at sikringsfondet i større grad skal utføre forvaltningsoppgaver i tillegg til administrative oppgaver som gjelder innskuddsgarantiordningen og innskuddsgarantifondet i samsvar med bestemmelsene i finansforetaksloven kapittel 19, jf. lov om Bankenes sikringsfond § 2.

¹ Jf. punkt 3.6 i Finanstilsynets høringsnotat: <https://www.finanstilsynet.no/contentassets/188cfb49687145f0b83f4bb00e102139/horingsnotat---forskrifter-til-endringer-i-finansforetaksloven-og-til-lov-om-bankenes-sikringsfond-eus-krisehandterings--og-innskuddsgarantidirektiv.pdf>

Finansforetaksloven § 19-14 beskriver nærmere oppgaver og myndighet som er tillagt sikringsfondet for beregning av mulig ansvar for innskuddsforpliktelser og for forberedelse av utbetaling av garantiansvar. Det følger av bestemmelsens første ledd at:

"Bankenes sikringsfond skal etablere administrative systemer for beregningen av mulig ansvar for innskuddsforpliktelser. Bankenes sikringsfond skal også treffe administrative tiltak for å forberede utbetaling av garanterte innskudd, og for å sørge for at medlemsforetakene elektronisk stiller til disposisjon og jevnlig holder oppdatert den informasjonen om innskytere og kvalifiserte innskudd som trengs. Det skal jevnlig og minst hvert tredje år gjennomføres stresstester av de administrative systemene."

Bestemmelsen regulerer dels krav til sikringsfondets egne systemer, i tillegg til medlemsforetakenes opplysningsplikt overfor sikringsfondet. Om opplysningsplikten følger det videre av annet ledd at:

"Bankenes sikringsfondet kan kreve at medlemmene fremskaffer opplysninger om samlede kvalifiserte innskudd for hver innskyter. Det kan særskilt kreves opplysninger om innskudd som omfattes av § 19-4 annet ledd. Opplysninger skal gis elektronisk i en form som er overførbar og tilpasset garantiordningens systemer."

Det følger av merknad til bestemmelsen i forarbeidene at:²

"Annet ledd gir Bankenes sikringsfond myndighet til å kreve at medlemsforetakene fremskaffer opplysninger om de samlede dekkede innskuddene for hver innskyter, og svarer i hovedsak til Banklovkommisjonens utkast til § 19-16 annet ledd. Bestemmelsen her gjelder kompetanse og ansvar for Bankenes sikringsfond."

Bestemmelsen gir sikringsfondet hjemmel til å fastsette de nærmere kravene til de opplysninger som medlemsforetakene skal gi sikringsfondet. Rettidig levering av korrekte data er avgjørende for at sikringsfondet skal kunne bidra til finansiell stabilitet gjennom utbetaling av garanterte innskudd i samsvar med finansforetaksloven § 19-1. Siden kravene til opplysninger er generelle forpliktelser som retter seg mot samtlige medlemsforetak, vil kravene måtte fastsettes som forskrift i samsvar med forvaltningslovens saksbehandlingsregler.

Etter sikringsfondets oppfatning er det naturlig å se bestemmelsens første og annet ledd i sammenheng, i det medlemsforetakenes plikter overfor sikringsfondet er fordelt på både første og annet ledd. Det vises særlig til at sikringsfondet etter første ledd skal *"sørge for at medlemsforetakene elektronisk stiller til disposisjon og jevnlig holder oppdatert den informasjonen om innskytere og kvalifiserte innskudd som trengs"* (vår understrekning). Etter sikringsfondets vurdering legger loven opp til at sikringsfondet gjør en nærmere vurdering av informasjonsbehovet, ut fra sikringsfondets lovpålagte oppgaver. Sentralt i denne vurderingen vil være innhenting av tilstrekkelig data for at sikringsfondet skal kunne beregne mulig ansvar for innskuddsforpliktelser – samlet og overfor den enkelte innskyter og å legge til rette for korrekt og rettidig utbetaling gjennom oppdaterte data i et format som er tilpasset sikringsfondets systemer, jf. § 19-14 første ledd.

² Prop. 159L (2016-2017)

3 GJELDENE FORSKRIFTSREGULERING

Forskrift av 22. mars 2013 nr. 330 om krav til datasystemer og rapportering til Bankenes sikringsfond inneholder detaljerte krav om at medlemmer av sikringsfondet skal ha systemer som til enhver tid kan produsere elektronisk lesbare saldolister som viser alle kunders brutto- og nettoposisjoner på administrasjonstidspunktet innen utløpet av første virkedag etter datoen for offentlig administrasjon. Innen fire virkedager skal listene være oppdatert med transaksjoner som var utført, men ikke bokført på administrasjonstidspunktet. Det skal på samme tidspunkt produseres elektronisk lesbare utbetalingslister. I veiledning til forskriften, utgitt av sikringsfondet i forståelse med Finanstilsynet, avgrensnes kravene i forskriften noe. Der spesifiseres det at det er saldolistene som blir benyttet for den umiddelbare utbetalingen av kurante innskudd, og at det i første omgang ikke er behov for å levere utbetalings- og transaksjonslister. Utbetalings- og transaksjonslister skal imidlertid kunne leveres på kort varsel ved forespørsel fra Bankenes sikringsfond.

Dataforskriften er fastsatt av Finanstilsynet med hjemmel i finanstilsynsloven § 4 nr. 1, 2 og 3, men rapportering skal skje til sikringsfondet.

4 EØS FORPLIKTELSER

Finansforetaksloven § 19-14 første ledd gjennomfører regler tilsvarende DGSDs³ krav om at garantiordningen skal ha adekvate systemer for å beregne sine forpliktelser og krav om stresstesting av de administrative systemene, jf. direktivet art. 10 nr. 1 og art. 4 nr. 10. Annet punktum gjennomfører regler tilsvarende direktivet art. 4 nr. 8, som innebærer at garantiordningen skal sikres nødvendig informasjon fra medlemsforetakene:⁴

"Member States shall ensure that a DGS, at any time and upon the DGS's request, receives from their members all information necessary to prepare for a repayment of depositors, including markings under Article 5(4)."

De konkrete kravene til informasjon som medlemsforetakene skal fremlegge for sikringsfondet, vil i utgangspunktet måtte bygge på vilkårene som gjelder for innskuddsgarantiordningens identifikasjon av kvalifiserte og garanterte innskudd slik disse følger av DGSD og som er gjennomført i finansforetaksloven kap. 19. Disse behandles ikke nærmere her, men vil bli omtalt i punkt 6 under. Det vises forøvrig til Prop. L 159 (2016-2017) for nærmere beskrivelse av endringer i innskuddsgarantiordningen som følge av gjennomføringen av regler tilsvarende DGSD.

Det er ingen nivå 2- regler som utdyper direktivbestemmelsen og som må gjennomføres.

Det foreligger pr. i dag ikke retningslinjer fra den europeiske banktilsynsmyndigheten ("EBA") som direkte gjelder nærmere krav til informasjon mv. som skal innhentes. EBAs retningslinjer for stresstesting av garantiordninger omfatter imidlertid testelementer som omhandler tilgang til informasjon om innskytere og innskudd, herunder kvalitet og tidsmessig levering av innskuddsdata.⁵

³ DGSD er per tidspunkt ikke inntatt i EØS-avtalen

⁴ Prop 159 L (2016-2017) s. 177.

⁵ EBAs retningslinjer om stresstester for innskuddsgarantiordninger (EBA/GL/2016/04).

5 FREMMED RETT

5.1 Danmark

I Danmark er de nærmere kravene til bankenes opplysningsplikt til Finansiell Stabilitet A/S som forvalter av Garantiformuen gitt i *bekendtgørelse nr. 518 af 17. maj 2018* som er gitt med grunnlag i *lov om en indskyter- og investorgaranti* (lov nr. 1155 af 19. september 2018).

Det følger av bekendtgjørelsen, som utfyller bankenes generelle lovpålagte opplysningsplikt overfor Finansiell Stabilitet A/S, at bankene eller konkursboet innen 12 timer etter innledning av krisehåndtering eller konkursbehandling skal utarbeide en oversikt over innskytere og innskudd etter nærmere fastsatte krav.

5.2 Sverige

I Sverige følger det av *lagen om insättningsgaranti* (1995:1571) § 16 at bankene uten opphold skal gi Riksgäldskontoret (innskuddsgarantimyndighet) opplysninger om innskytere, deres innskudd og andre opplysninger som er nødvendige for Riksgäldens virksomhet.

Riksgäldskontoret har gitt utfyllende regler i *Föreskrifter om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar*⁶. Forskriften inneholder krav til at bankene til enhver tid skal kunne oversende elektroniske informasjonsfiler. Informasjonsfilene består av kundefil, kontofil, kontofordelingsfil, to transaksjonsfiler samt filialfil for de foretak som driver virksomhet gjennom filial. Detaljerte krav til formater, informasjonsinnhold og struktur på filene er gitt i vedlegg til forskriften.

5.3 Finland

I Finland følger det av *Lag om myndigheten för finansiell stabilitet* (lov av 19.12.2014/1195) § 2 at bankene skal ha interne systemer for å sikre kontinuerlig oppfølging av hver innskyters kvalifiserte innskudd og garanterte innskudd. Videre følger det at bankene på forespørsel skal gi Verket för finansiell stabilitet (Rahoitusvakaustavirasto), opplysninger om innskyters kvalifiserte innskudd og garanterte innskudd.

Det foreligger ikke offentlig tilgjengelig informasjon om nærmere krav til opplysninger som vil bli innhentet fra bankene. Det er imidlertid opplyst at Verket för finansiell stabilitet har et pågående prosjekt for utvikling av en utbetalingsløsning for garanterte innskudd, og at:

"Målet är att skapa processer och bygga upp nödvändiga system för datainsamling om insättningar och utbetalning av ersättningar ur insättningsgarantifonden i krissituationer. Syftet med projektet är att skapa en ram för snabb utbetalning av insättningsgarantiersättningar före utgången av 2019. Snabb utbetalning innebär att ersättningarna till insättarna betalas ut inom loppet av 7 arbetsdagar från det att Verket fattade ersättningsbeslutet. För den snabba utbetalningen utnyttjas de lösningar som den nationella servicearkitekturen suomi.fi tillhandahåller. För att säkerställa snabb utbetalning rekommenderas att insättarna registrerar sig i tjänsten.»

⁶ https://www.riksgalden.se/globalassets/dokument_sve/om_riksgalden/foreskrifter/rgkfs_2016_3.pdf

6 SIKRINGSFONDETS VURDERINGER

6.1 Generelt

Den gjeldende dataforskriften inneholder detaljerte krav til informasjon som bankene skal levere til sikringsfondet dersom en bank blir satt under offentlig administrasjon. Hovedtrekkene i reguleringen av bankenes informasjonsplikt foreslås videreført, men endringer i finansforetaksloven kap. 19 og 20 mv. medfører behov for justeringer i kravene til medlemsforetakenes opplysningsplikt for å tilpasse denne til nye lovkrav. Dette omfatter blant annet endringer i hvilke innskudd som er dekket, herunder økt dekningsnivå for midlertidige høye innskudd, endret frist for utbetaling av garanterte innskudd, endring i hvilke situasjoner garanterte innskudd skal utbetales og samarbeid mellom innskuddsgarantiordninger mv. Dette behandles nærmere i punkt 6.3 under.

Sikringsfondet foreslår også enkelte endringer i opplysningsplikten som ikke er knyttet til endringene i finansforetaksloven. Forslagene er basert på erfaringer fra tester av medlemsforetakenes leveranser av datafiler og tilsyn med bankenes etterlevelse av nåværende dataforskrift gjennomført av Finanstilsynet med bistand fra sikringsfondet. Disse endringene er i det vesentlige knyttet til tekniske krav og enkeltopplysninger i datafilene. Dette er presiseringer av krav som blant annet er inntatt i veiledning og sjekklister utarbeidet av sikringsfondet og gjort tilgjengelig på sikringsfondets nettsider.

Nye regler om innskuddsgarantiordningen, som blant annet innebærer etablering av hjemmel for sikringsfondet til selv å fastsette krav til medlemsforetakenes opplysningsplikt, gjør det nødvendig at nye krav til medlemsforetakene fastsettes i en ny forskrift. Sikringsfondet antar at forslaget til forskrift som sikringsfondet legger frem, ivaretar de behov som er regulert gjennom eksisterende dataforskrift. Sikringsfondet legger derfor til grunn at gjeldende dataforskrift oppheves. Siden forskriften er fastsatt av Finanstilsynet, er det Finanstilsynet som må treffe nødvendig vedtak om oppheving av forskriften. Sikringsfondet vil i dialog med Finanstilsynet sikre nødvendig koordinering av dette arbeidet.

Gjeldende dataforskrift stiller krav til medlemsforetakenes systemer for å sikre levering av nærmere definerte datafiler, og regulerer innholdet i rapporteringen til sikringsfondet. Finansforetaksloven § 19-14 første og annet ledd regulerer medlemsforetakenes plikt til å gjøre angitte opplysninger tilgjengelig for sikringsfondet i elektronisk format. Sikringsfondet legger til grunn at det er en forutsetning for oppfyllelse av finansforetakslovens krav til tilgjengeliggjøring av opplysninger overfor sikringsfondet at medlemsforetakene har de nødvendige systemer og rutiner som sikrer dette, blant annet ut fra kravet om elektronisk rapportering og at opplysningene skal kunne genereres på forespørsel eller innen gitte frister og være kompatible med sikringsfondets egne administrative systemer. Sikringsfondet anser derfor ikke at det foreligger noen vesentlig forskjell i kravene som følger av gjeldende dataforskrift, og de krav som følger av finansforetaksloven § 19-14 og som er grunnlaget for kravene som foreslås av sikringsfondet. Det vil derfor være medlemsforetakenes systemer som benyttes til å produsere riktig informasjon som vil være gjenstand for stresstesting og annen oppfølging.

Forskrifter gitt med hjemmel i finansforetaksloven er som hovedregel samlet i finansforetaksforskriften, som er fastsatt av Finansdepartementet. Sikringsfondet legger likevel til grunn at siden det er sikringsfondet som vil fastsette forskriften, er det hensiktsmessig at ny forskrift gis som egen forskrift. Det må antas at en selvstendig forskrift ikke vil ha noen vesentlig ulempe for brukerne, dvs. medlemsforetakene og eventuelt deres systemleverandører.

6.2 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.

Sikringsfondet kan kreve at medlemsforetakene gir opplysninger om midlertidige høye innskudd, jf. finansforetaksloven 19-14 annet ledd. Midlertidig høye innskudd vil bestå av en sammensatt gruppe innskudd med stor variasjon i beløpsstørrelser. Sikringsfondet anser det ikke som hensiktsmessig å fastsette et generelt krav om at medlemsforetakene skal merke slike midlertidige høye innskudd særskilt på nåværende tidspunkt, siden dette vil forutsette en manuell og ressurskrevende vurdering av transaksjoner. Utbetalinger av garantibeløpet for midlertidig høye innskudd kan fravike fristen på 7 arbeidsdager om nødvendig. Etter sikringsfondets vurdering er det derfor tilstrekkelig at krav om dekning av midlertidig høye innskudd vurderes basert på søknad fra innskyter som forutsettes å kunne dokumentere kravet. Sikringsfondet legger til grunn at ytterligere opplysninger vil kunne innhentes fra medlemsforetaket ved behov i samsvar med § 19-14 annet ledd.

6.3 Merknader til forslaget

Til § 1. Formål

Forskriften inneholder tekniske krav som utfyller medlemsforetakenes opplysningsplikt slik disse følger av finansforetaksloven. Forskriften vil dermed underbygge sikringsfondets 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.

Til § 2. Virkeområde

Virkeområdet for forskriften følger av finansforetaksloven § 19-2, og gjelder for medlemmer av innskuddsgarantiordningen. Bestemmelsen foreslås tatt inn i forskriften av pedagogiske hensyn.

Til § 3. Opplysningsplikt

Bestemmelsen utfyller medlemsforetakenes opplysningsplikt etter finansforetaksloven § 19-14 første og andre ledd.

Det foreslås at det presiseres at medlemsforetakene skal være i stand til å fremlegge opplysninger etter forskriften til enhver tid. Plikten for medlemsforetakene etter finansforetaksloven § 19-14 første ledd om at de "*jevnligh holder oppdatert den informasjonen om innskytere og kvalifiserte innskudd som trengs*", må forstås i lys av kravet i DGSD art. 8 nr. 4 om at medlemmene skal kunne fremlegge nødvendige opplysninger "*at any time and a upon the DGS's request*". For at foretakenes systemer skal gi nødvendig beredskap og ønsket effekt ut fra formålet med garantiordningen, må systemene kunne produsere dataene til enhver tid. Tilsvarende krav gjelder etter nåværende dataforskrift.

For å oppfylle kravene sikringsfondet er pålagt som forvalter av sikringsordningen og for fondets beredskapsfunksjon, foreslås det at medlemmene skal levere oppdaterte data på forespørsel fra sikringsfondet. Dette vil blant annet omfatte stresstesting og andre oppfølgingsformål, i tillegg til at det i en situasjon med for eksempel offentlig administrasjon eller annen krisehåndtering vil kunne være behov for at det oversendes lister utover de tilfellene som er regulert i forslag til § 8.

Erfaring fra tidligere testing av produksjon og oversendelse av datafiler viser at det er behov for supplerende forklaringer på hvordan opplysningene er fremstilt av det enkelte medlemsforetak. Medlemsforetakene forutsettes å utarbeide et følgeskriv med slike forklaringer under gjeldende dataforskrift. Det foreslås at det presiseres i forskrift at medlemsforetakene sammen med listene som oversendes sikringsfondet, skal gi en nærmere forklaring som skal sette sikringsfondet i bedre stand til å behandle de oversendte datafilene. Et slikt følgeskriv bør også inneholde kontaktpersoner som kan svare på eventuelle oppfølgingsspørsmål fra sikringsfondet. Følgeskrivet må være en del av medlemsforetakenes løsning for rapportering og være klart for oversendelse samtidig med listene. Det foreslås at en mal utarbeidet av sikringsfondet skal benyttes til dette formålet, men for å sikre fleksibilitet foreslås det at malen ikke fastsettes som del av forskriften.

Korrekte data er en forutsetning for effektiv gjennomføring av sikringsfondets utbetaling av garanterte innskudd, jf. plikten til å holde informasjon om innskudd og innskyter oppdatert, jf. § 4 under. Sikringsfondet foreslår at foretakene forut for enhver oversendelse til sikringsfondet skal ha foretatt kvalitetssikring av listene for å sikre at det er oppdaterte og korrekte data som ligger til grunn for sikringsfondets forberedelse av utbetaling av garanterte innskudd. Videre presiseres plikten til å varsle og korrigere feil som oppdages i listene. Det presiseres at det med begrepet «kvalitetssikring», menes at foretaket skal utføre hensiktsmessige kontroller for å sikre god datakvalitet på listene. Medlemsforetakene skal ikke bearbeide listene manuelt før oversendelse, men forsikre seg om at systemene produserer korrekte data. Listene skal være basert på rådata som medlemsforetakenes systemer skal kunne være i stand til å reproducere.

Til § 4. Systemkrav, format

Bankene skal etter finansforetaksloven § 19-14 til enhver tid kunne produsere den informasjon sikringsfondet trenger for å foreta utbetaling. Videre skal medlemsforetakene i samsvar med forslaget § 8, kunne oversende elektronisk lesbare lister 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/system for uttrekk av informasjon fra medlemsforetakenes fagsystem. Det vises til de generelle vurderingene i punkt 6.1 over. Det foreslås at det presiseres at medlemsforetakene må ha systemer som muliggjør at det kan produsere elektronisk lesbare datafiler med lister i samsvar med kravene i forskriften til enhver tid, jf. opplysningsplikten i § 3. Forslaget bygger på gjeldende dataforskrift §§ 1 og 5.

Sikringsfondet legger til grunn at et slikt system som forslaget forutsetter vil omfattes av forskrift om IKT systemer i banker mv, herunder kravene til testing og dokumentasjon av systemet. Sikringsfondet skal i samsvar med finansforetaksloven § 19-14 første ledd "jevnlige og minst hvert tredje år gjennomføre stresstester" av sine administrative systemer. Stresstesting vil også omfatte medlemsforetakenes evne til å levere lister i samsvar med forskriften som foreslås her. Sikringsfondets stresstesting vil ikke nødvendigvis omfatte alle medlemsforetakene i samme stresstest. Sikringsfondet forutsetter at medlemsforetakene i samsvar med IKT-forskriftens § 8, jevnlig og minst med samme frekvens som sikringsfondets stresstesting, gjennomfører egne tester av om systemet oppfyller kravene i forskriften som foreslås her.

Videre foreslår sikringsfondet at XML (Extensible Markup Language) benyttes som format for rapporteringen, med mulighet for at sikringsfondet kan godkjenne andre formater. XML og eventuelt andre formater skal verifiseres mot en struktur eller skjema som beskriver dokumentet. For XML vil dette være et XSD skjema (XML Schema Definition) som definert av sikringsfondet. Dette anses først og fremst som aktuelt i en overgangsperiode i forbindelse med tilpasning til nye krav, eller dersom nye, egnede formater

skulle utvikles i fremtiden. Nærmere veiledning om rapporteringen og bruk av rapporteringsformatet forutsettes gitt gjennom en veiledning fra sikringsfondet.

Korrekte data er en forutsetning for effektiv gjennomføring av sikringsfondets utbetaling av garanterte innskudd. Dette vil etter sikringsfondets syn gjelde ubetinget for data om type innskyter, innskuddstype og innskuddsbeløp. Oppdatering av andre kundedata som adresser og andre kontaktdetaljer, vil i samsvar med kravet om at informasjonen jevnlig skal holdes oppdatert, kunne skje regelmessig gjennom året i samsvar med medlemmenes generelle behov for oppdatert kundeinformasjon. Plikten fremgår av finansforetaksloven § 19-14 annet ledd, men foreslås gjentatt av pedagogiske hensyn i forskriften. Det foreslås videre presisert at oppdatering av opplysninger skal skje før enhver oversendelse av lister til sikringsfondet, jf. også plikten til å gjennomføre kvalitetssikring av dataene i forslag til § 3.

Sikringsfondet tilbyr medlemsforetakene i dag å overføre filer ved hjelp av en sikker opplastningsløsning via nettet, alternativt å levere datafiler på lagringsenhet ved personlig oppmøte fra en av foretakets /boets representanter. Sikringsfondet foreslår at det tas inn en bestemmelse om at rapportering kan overleveres på de måter som er fastsatt av sikringsfondet. De ulike foreliggende alternativer vil bli gjort kjent overfor foretakene.

Til § 5. Inndeling av kundeopplysninger

Forslaget viderefører § 2 i gjeldende dataforskrift om strukturering av lister, men er tilpasset endringer i dekningsområdet til innskuddsgarantiordningen som følge av endringer i finansforetaksloven. Sektorkodene definerer om innskuddet er innenfor eller utenfor garantiens dekningsområde, dvs. kvalifiserte innskudd.

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. Banklovkommisjonen har i NOU 2016:26 uttalt om kravet til merking at:

"Første punktum slår fast at dette er en forpliktelse som påhviler medlemsforetakene, og at selve merkingen skal gjøres på en slik måte at det straks kan fastslås at innskuddene omfattes av garantiordningen. Bestemmelsen gjennomfører innskuddsgarantidirektivet artikkel 5 nr. 4. Det må antas at merkingskravet vil være oppfylt så lenge medlemsforetakene følger opp sikringsfondets krav om innsending av informasjon om innskytere og dekkede innskudd, jf. første ledd annet punktum. Det vises også her til forskrift av 22. mars 2013 nr. 330 om krav til datasystemer og rapportering til sikringsfondet som gir mer detaljerte krav til innskuddslistene som til enhver tid skal kunne leveres til sikringsfondet."

Sikringsfondet foreslår at informasjon om sektorkode for den norske delen av foretakenes virksomhet videreføres, i tillegg til merking av hvorvidt innskuddet er kvalifisert eller ikke. Dette vil gi mulighet for høyere kvalitet på listene for utbetaling, ved at det er mulig å kontrollere klassifiseringsgrunnlaget. Det vil også kunne gi sikringsfondet nyttig informasjon, blant annet for å kunne prioritere tidspunkt for utbetaling av innskudd til ulike kundegrupper innenfor fristen på syv arbeidsdager. Sektorkodene må angis riktig med fem siffer, og tilsvarer kodene som benyttes av Enhetsregisteret og Statistisk Sentralbyrå.

Det gjelder etter DGSD særskilte krav om samarbeid, dekning av garanterte innskudd og gjennomføring av utbetaling av garanterte innskudd mellom innskuddsgarantiordninger i henholdsvis hjemstat og vertsstater

for kredittinstitusjoner med filialer innenfor EØS-samarbeidsområdet. Disse kravene er inntatt i finansforetaksloven § 19-8 og finansforetaksforskriften §§ 19-3 og 19-4. For innskudd som medlemsforetak mottar i annen EØS-stat, skal vertsstatens garantiordning bistå med utbetaling til innskyterne i den aktuelle staten basert på utbetalingsinstruksjon fra sikringsfondet. Utbetalingsinstruksjonene skal følge standardformat (payment instruction files) utarbeidet av EBA. De ulike statene har ulike informasjonsbehov for å gjennomføre slike utbetalinger, blant annet knyttet til identifisering av innskyterne og krav om informasjon om kontonummer for mottak av utbetaling av garanterte innskudd, og det drøftes mulige løsninger for ytterligere standardisering.

Siden det foreløpig ikke er enhetlige krav til hvilken informasjon som kreves for utbetalingsinstruksjoner for de ulike EØS-statene, og siden det må forventes en viss utvikling fremover, er det etter sikringsfondets vurdering ikke hensiktsmessig å fastsette særskilte tilleggskrav for informasjon knyttet til kundeforhold i filial i annen stat eller for kundeforhold etablert på grunnlag av grensekryssende virksomhet på nåværende tidspunkt. Det vises blant annet til at kravet om sikker identifikasjon av kunden etter forslaget til § 6 (1) b) vil sikre at nasjonale variasjoner vil kunne hensyntas. Sikringsfondet vil med utgangspunkt i finansforetaksloven § 19-14 likevel kunne be om nødvendig informasjon fra de aktuelle medlemsforetakene. Når det gjelder valg av språk, vises det til merknaden til forslaget i § 6 nedenfor.

Det foreslås imidlertid i bestemmelsens annet ledd at det utarbeides særskilte lister for medlemsforetakenes innskudd mottatt utenfor Norge, fordelt pr. stat og hvorvidt innskudd er mottatt gjennom filialvirksomhet eller basert på grensekryssende virksomhet. Utenlandske innskytere vil ikke uten videre være kategorisert i samsvar med de norske sektorkodene, slik at kundelistene derfor kun fordeles pr. stat. Kravet til merking av kvalifiserte innskudd etter finansforetaksloven og kravene for øvrig i forskriften anses å gi den nødvendig informasjon til sikringsfondet.

Som nevnt innledningsvis vil innskudd mottatt gjennom filialer i andre EØS-stater i tilfeller der innskudd blir utilgjengelig utbetales gjennom innskuddsgarantiordningen i vertstaten, men skal dekkes av den norske innskuddsgarantiordningen. Tilsvarende vil innskudd ved norske bankers filialer i stater utenfor EØS dekkes av den norske innskuddsgarantiordningen. Ved grensekryssende virksomhet er det den norske innskuddsgarantiordningen som skal utbetale garantert beløp, men begrenset til et beløp i norske kroner tilsvarende det harmoniserte nivået i EØS på 100 000 Euro. Det pågår diskusjoner mellom innskuddsgarantiordningene i EØS om samarbeidsmekanismen bør utvides til også å omfatte innskudd som er mottatt i andre stater basert på grensekryssende virksomhet.

Til § 6. Innhold i listene

Forslaget viderefører i hovedsak innholdskravene i gjeldende forskrift om utarbeidelse av hhv. saldolister, utbetalingslister og transaksjonslister. Det foreslås imidlertid at kravene til lister forenkles noe, og at det kun skal produseres én liste som dekker behovet i de ulike situasjoner.

Etter forslaget skal ikke listene inneholde egne linjer for kreditsaldo til henholdsvis utbetaling og umiddelbar utbetaling. Sikringsfondets systemer vil selv beregne disse størrelsene på grunnlag av opplysningene i listene. Listene skal som i dag være fordelt på de ulike kundegrupper, jf. sektorkodeinndelingen i forslaget til § 5.

Videre foreslås det at medlemsforetakene i samsvar med plikten til å merke kvalifiserte innskudd etter finansforetaksloven § 19-3 (4), skal angi om innskudd på en gitt konto er kvalifisert eller ikke. Dette vil danne grunnlag for sikringsfondets vurdering av garantiansvar, jf. forslag til § 6 (1) bokstav v). Det vises også til behandlingen av inndeling etter sektorkoder i merknaden til § 5 over.

Det er presisert i forslaget at kundens eierandel til kontoer skal angis og at alle beløp som angis for ulike kontoer skal reflektere kundens eierandel jf. forslag til § 6 (1) bokstav m) 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. Sikringsfondet legger til grunn at slik motregning er foretatt før lister oversendes til sikringsfondet. Det foreslås imidlertid at medlemsforetakene opplyser om det er gjennomført motregning eller ikke. Sikringsfondet vil ikke ta stilling til motregningsspørsmålet, men vurderer det som nyttig for medlemsforetakene og sikringsfondet at denne informasjonen er tilgjengelig.

I DGSD artikkel 8 er det gitt nærmere regler om hvilke språk innskuddsgarantiordningene kan kommunisere med innskyterne på, og er særlig relevant for innskudd mottatt utenfor Norge. Dette skal skje på det offisielle språket medlemsforetaket benytter i sin kommunikasjon med innskyteren eller på de offisielle språk som gjelder i den staten der innskuddet er mottatt. For innskudd mottatt ved grensekryssende virksomhet, kan det språket som ble valgt av innskyteren ved åpning av kontoen benyttes. Språkvalg er del av den informasjon som skal fremgå av utbetalingsinstruksjonene ved samarbeid om utbetaling av garanterte innskudd mottatt gjennom medlemsforetaks filial i annen EØS-stat, jf. merknad til forslag til § 5 ovenfor. Sikringsfondet foreslår derfor at medlemsforetakene opplyser på hvilket språk foretaket kommuniserer med kunden på.

Medlemsforetakenes kontosystemer kan ha ulik oppbygning, herunder ulik bruk av fortegn for debet- og kreditkontoer, og krever at sikringsfondet må konvertere mottatte lister før overføring av dataene til sikringsfondets systemer. Erfaring fra oppfølging av gjeldende dataforskrift knyttet til bruk av fortegn tilsier at det er hensiktsmessig med en enhetlig bruk av fortegn for å unngå utilsiktede konsekvenser ved beregning av utbetalingsansvaret. Sikringsfondet foreslår derfor en felles standard for fortegnbruk for kredit- og debetsaldoer, jf. forslag til tredje ledd, for å redusere risikoen for operasjonelle feil.

Til § 7. Særskilt merking av innskudd

Det vil kunne være ulike årsaker til at noen innskudd ikke kan utbetales 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 for eksempel være pantsatte kontoer, depositumskontoer mv. Det foreslås at det, i tillegg til å angi disposisjonsbegrensning i listene, skal gis informasjon om type begrensning for å legge til rette for å kunne videreføre etablerte rettigheter.

I tillegg vil 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 tjenestepensjonsordninger for små og mellomstore bedrifter.

For å forenkle utbetalingsprosessen, og for å skille ut innskudd som ikke er kurante for rask utbetaling, foreslås det at opplistede forhold merkes særskilt for de aktuelle kontoene. Forslaget inneholder minstekrav til forhold som skal merkes særskilt.

Det følger av finansforetaksloven § 19-7 tredje ledd at dersom en innskyter eller person med interesse knyttet til en innskuddskonto er under straffeforfølgning for overtredelse av lovgivningen om hvitvasking av penger eller finansiering av terrorvirksomhet, kan garantiordningen utsette utbetalingen i påvente av rettskraftig dom. Utgangspunktet er at sikringsfondet ikke er rapporteringspliktig og derfor ikke er underlagt hvitvaskingslovens bestemmelser. For at sikringsfondet skal være oppmerksom på slike forhold, foreslås det at medlemsforetakene merker slike begrensninger særskilt. Det antas at slike begrensninger i disposisjonsadgangen vil være pålagt av påtalemyndigheten og kommunisert til den relevante bank. Båndlagte midler i samsvar med sanksjonslister vil være omfattet av disposisjonsbegrensninger som skal angis etter bokstav a.

Informasjon om slike innskudd som nevnt over og hvordan de er merket, foreslås tatt med i medlemsforetakenes følgeskriv ved oversendelse, jf. forslag til § 3.

Til § 8. Tilleggskrav i situasjon der innskudd er utilgjengelig

Bestemmelsen er i hovedsak videreføring av gjeldende dataforskrift § 1 om at kravet til å produsere lister også gjelder administrasjonsboet ved avvikling under offentlig administrasjon. Forslaget er tilpasset nye krav etter finansforetaksloven § 19-5 om at utbetalingsforpliktelsen for sikringsfondet gjelder i alle situasjoner der innskudd er blitt utilgjengelig.

På bakgrunn av utvidet utbetalingsfrist for sikringsfondet foreslås det at fristen for medlemsforetaket til å fremlegge lister endres fra én til tre dager etter at innskudd er blitt utilgjengelig. Forslaget hensyntar oppgjørstiden i interbanksystemet, slik at listen som skal leveres sikringsfondet omfatter oppdrag som er lagt inn oppgjørssystemet før tidspunktet for vedtak etter finansforetaksloven § 19-5, men som ennå ikke er bokført. Det vises her til betalingssystemloven § 4-2. Det presiseres at det sentrale her er at produksjonen av listene skal gjøres på bakgrunn av status pr. siste interbankoppgjør andre arbeidsdag etter tidspunktet for vedtaket. Det unngås dermed å måtte korrigere opprinnelige saldolister med transaksjonslister for å utarbeide utbetalingslister, slik systemet er etter gjeldende dataforskrift.

Det er også sikringsfondets vurdering at dersom medlemsforetaket gis en noe lenger frist til innen kl. 12:00 tredje arbeidsdag etter slikt vedtak, vil foretakets/boets egen kvalitetssikring av listene kunne bidra til høyere kvalitet og spare samlet ressursbruk for utarbeidelse av et utbetalingsgrunnlag for sikringsfondet.

Sikringsfondet presiserer at det i situasjoner der innskudd er blitt utilgjengelig, forutsettes at medlemsforetaket som del av kvalitetssikringen av listene avstemmer innskudd i listene mot innskudd i balansen på tidspunkt for offentlig administrasjon. Sikringsfondet vil kreve at foretakene i følgeskriv bekrefter at avstemming er gjennomført.

6.4 Ikrafttredelse

Det foreslås at medlemsforetakene gis seks måneder til å tilpasse systemene til de nye kravene.

Sikringsfondet foreslår derfor at forskriften trer i kraft 1. juli 2020. Gjeldende forskrift vil derfor gjelde frem til dette tidspunktet.

6.5 Opphevelse av forskrift

Forslaget forutsetter at Finanstilsynet treffer vedtak om at forskrift av 22. mars 2013 nr. 330 om krav til datasystemer og rapportering til Bankenes sikringsfond (dataforskriften) opphører ved ikrafttredelse av ny forskrift.

Sikringsfondet vil ha dialog med Finanstilsynet om opphevelse av gjeldende forskrift og koordinere dette med ikrafttredelsen av ny forskrift.

7 ØKONOMISKE OG ADMINISTRATIVE KONSEKVENSER

7.1 Generelt

Forskriftsforslaget er i det vesentlige av teknisk karakter som følge av lovendringer som gjennomfører regler tilsvarende DGSD i norsk rett. Forslaget viderefører i hovedsak eksisterende forpliktelser gitt i forskrift. Det vises generelt til vurderingene i lovproposisjonen knyttet til gjennomføringen av innskuddsgarantiordningen, jf. Prop. 159 L (2016–2017) kapittel 12.

Forskriftsforslag skal understøtte formålet med innskuddsgarantiordningen, som er å bidra til finansiell stabilitet.

7.2 Virkninger for medlemsforetakene

Forslaget innebærer endringer i opplysninger som skal fremskaffes, men 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.

Forslaget medfører behov for tilpasninger av medlemsforetakenes systemer. Det antas at dette i det vesentlige må skje gjennom bistand fra leverandørene av fagsystemer til foretakene, men enkeltforetak kan ha egenutviklede systemer som ivaretar rapporteringsforpliktelsene.

Sikringsfondet har i forbindelse med forskriftsforslaget ikke gjennomført økonomiske beregninger av utviklingskostnader for de nødvendige tilpasningene. Sikringsfondet har imidlertid gjennomført møter med enkelte systemleverandører om mulige endringer i lys av endringene i innskuddsgarantiordningen.

De foreslåtte kravene må forventes å medføre noen utviklingskostnader. Dette antas imidlertid i det vesentlige å være engangskostnader.

7.3 Virkninger for medlemsforetakenes kunder

Forslaget antas ikke å ha vesentlige konsekvenser for foretakenes kunder. Forslaget vil legge til rette for rask utbetaling av kundenes garanterte innskudd i samsvar med formålet bak innskuddsgarantiordningen.

7.4 Virkninger for sikringsfondet

Forskriftsforslaget i seg selv anses ikke å øke den administrative byrden for sikringsfondet utover de kostnader som følger av den allerede vedtatte lovendringen som rapporteringsplikten bygger på.

Endringene i garantiordningen medfører behov for systemtilpasninger for sikringsfondet. Presiseringer og forenklinger i forskriftsforslaget anses imidlertid å gi ressursbesparelser for sikringsfondet i oppfølgingen av medlemsforetakenes rapportering, samt legge til rette for at sikringsfondets evne til rettidig og korrekt utbetaling av garanterte innskudd i en utbetalings situasjon styrkes.

8 UTKAST TIL FORSKRIFT

8.1 Utkast til forskrift

Forskrift om krav til rapportering av opplysninger om innskytere og innskudd til Bankenes sikringsfond (innskuddsgarantiforskriften)

Hjemmel: finansforetaksloven § 19-14 (1) og (2).

§ 1. Formål

Formålet med forskriften er å bidra til at Bankenes sikringsfond kan 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.

§ 2. Virkeområde

Forskriften gjelder for medlemmer av innskuddsgarantiordningen, i samsvar med finansforetaksloven § 19-2.

§ 3. Opplysningsplikt

(1) Medlemsforetakene skal til enhver tid kunne fremlegge opplysninger om innskytere og kvalifiserte innskudd i samsvar med kravene i denne forskriften.

(2) Medlemsforetakene skal produsere og oversende lister i samsvar med §§ 4 - 8 på forespørsel fra Bankenes sikringsfond, innen frister fastsatt av Bankenes sikringsfond. I situasjoner der innskudd er blitt utilgjengelige gjelder fristene i § 8.

(3) Samtidig med oversendelse av lister i samsvar §§ 4 - 8 skal medlemsforetaket gi utfyllende forklaring til innholdet i listene i eget følgeskriv, herunder forklaring til merking etter § 7, i skjema fastsatt av Bankenes sikringsfond.

(4) Opplysningene skal kvalitetssikres før oversendelse. Dersom medlemsforetaket oppdager feil i listene etter oversendelse, skal Bankenes sikringsfond varsles umiddelbart. Korrigerte lister skal oversendes så snart som mulig.

§ 4. Systemkrav. Format

(1) Medlemsforetakene skal ha systemer som:

- a) til enhver tid kan produsere elektronisk lesbare datafiler med lister i samsvar med kravene i §§ 4 – 8.
- b) produserer datafiler i XML, eller i et annet format godkjent av Bankenes sikringsfond. Formatet skal ha en struktur som fastsatt av Bankenes sikringsfond. For XML er dette definert ved en XSD fil.
- c) jevnlig oppdaterer opplysninger i listene som angitt i §§ 6 og 7. Oppdatering skal gjennomføres før enhver oversendelse av lister til Bankenes sikringsfond.

(2) Datafiler skal oversendes på de måter som til enhver tid er gjort tilgjengelig av Bankenes sikringsfond. Datafiler som oversendes elektronisk skal være beskyttet av en krypteringsløsning godkjent av Bankenes sikringsfond.

§ 5. Inndeling av kundelister

(1) Medlemsforetakene skal for kunder i virksomheten i Norge, inndele kundeopplysninger som følger:

- a) liste med alle kunder definert som ikke-finansielle foretak (sektorkode 11100 t.o.m. sektorkode 25000)
- b) liste med alle kunder definert som finansielle foretak (sektorkode 31000 t.o.m. sektorkode 57009)
- c) liste med alle kunder definert som stats- og trygdeforvaltningen, kommuneforvaltningen, ideelle organisasjoner, personlig næringsdrivende samt borettslag o.l. (sektorkode 61000 t.o.m. sektorkode 83000)
- d) liste med alle kunder definert som lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter o.a. (sektorkode 85000)
- e) liste med utenlandske sektorer (sektorkode 91000 t.o.m. sektorkode 98000)
- f) liste med alle kunder definert som ufordelt (sektorkode 08000)

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

- a) Medlemsforetak som tar imot innskudd i annen stat gjennom grensekryssende virksomhet skal utarbeide separate lister med innskudd fordelt pr. stat.
- b) Medlemsforetak som driver virksomhet gjennom filial i annen stat skal utarbeide separate lister med innskudd fordelt pr. stat. EØS-stater skal merkes særskilt.
- c) Innskytere som har innskudd i to eller flere stater spesifiseres på egen liste, i tillegg til at innskyterne skal fremkomme på lister som nevnt i første ledd bokstav a) til f) og i annet ledd bokstav a) og b).

§ 6. Lister med kundeopplysninger

(1) Lister med kundeopplysninger skal inneholde følgende:

- a) sektorkode
- b) sikker identifikasjon (personnummer, organisasjonsnummer, D-nummer mv.)
- c) navn
- d) adresse
- e) postnummer
- f) poststed
- g) land
- h) mobilnummer
- i) e-postadresse
- j) innskyterens språkpreferanse
- k) kontonummer (alle kontonummer skal spesifiseres pr kunde og valutakontoer skal inkluderes)
- l) kontotype (intern benevnelse)
- m) valutakode slik som spesifisert i ISO 4217
- n) eierandel
- o) debetsaldo (gjeld)
- p) debetrener (gjeldsrenter)
- q) debetsaldo inkludert renter (gjeld inkludert gjeldsrenter)
- r) creditsaldo (innskudd)
- s) kreditrenter (innskuddsrenter)
- t) creditsaldo inkludert kreditrenter (innskudd inkludert innskuddsrenter)
- u) banken har foretatt motregning, jf. finansforetaksloven § 19-6 (J/N)
- v) konto med disposisjonsbegrensning ved vedtak i samsvar med § 8 (J/N)
- w) konto omfatter kvalifisert innskudd, jf. finansforetaksloven § 19-3 (2) (J/N)

- (2) Alle beløp skal angis med den andelen som tilsvarer kundens eierandel av innskudd og gjeld.
- (3) Alle beløp skal angis i den valuta innskuddet eller gjelden lyder på.
- (4) Debetsaldo (gjeld) skal angis med negativt fortegn og creditsaldo (innskudd) skal angis med positivt fortegn.

§ 7. Særskilt merking av innskudd

Følgende informasjon skal angis særskilt i listene:

- a) klientkontoer
- b) felles innskuddskontoer
- c) innskudd som kredittinstitusjon ikke har for egen regning og risiko
- d) innskudd som er knyttet til individuelle pensjonsordninger eller kollektive tjenestepensjonsordninger for små og mellomstore bedrifter
- e) kontoer som har stått uendret i løpet av de siste 24 månedene
- f) innskudd med ukjent innskyter
- g) innskudd knyttet til innskyter som er under straffeforfølgning for overtredelse av lovgivningen om hvitvasking av penger eller finansiering av terrorvirksomhet
- h) informasjon om type disposisjonsbegrensning som angitt i § 6 (1) bokstav v)

§ 8. Tilleggskrav ved utilgjengelig innskudd

(1) Kravene i forskriften gjelder også etter at det er truffet vedtak som innebærer at innskudd i medlemsforetaket er blitt utilgjengelig for innskyter, jf. finansforetaksloven § 19-5, eller det er iverksatt tilsvarende tiltak i annen stat for medlemsforetak som er filial av utenlandsk kredittinstitusjon.

(2) Medlemsforetak skal i situasjon som nevnt i første ledd produsere lister som viser status pr. siste interbankoppgjør andre arbeidsdag etter tidspunktet for vedtaket. Listene skal oversendes Bankenes sikringsfond senest kl. 12:00 tredje arbeidsdag etter vedtaket.

§ 9. Ikrafttredelse

Forskriften trer i kraft 1. juli 2020.

8.2 Forslag til opphevelse av forskrift

Følgende forskrift oppheves med virkning fra og med 1. juli 2020:

- forskrift av 22. mars 2013 nr. 330 om krav til datasystemer og rapportering til Bankenes sikringsfond (dataforskriften)