

Veiledning til innskuddsgarantiforskriften

Publisert 8. april 2024

Innholdsfortegnelse

Veiledning til innskuddsgarantiforskriften	1
Om veiledningen	1
Om forskriften	1
Opplysningsplikt (forskriften § 3)	1
Krav til system og format (forskriften § 4)	2
Inndeling av kundelister (forskriften § 5)	2
Lister med kundeopplysninger (forskriften § 6)	2
Særskilt merking av innskudd (forskriften § 7)	3
Tilleggskrav utilgjengelige innskudd (forskriften § 7)	4
Kommentar til midlertidige høye innskudd	4
Vedlegg 1: Kontaktpersoner Bankenes sikringsfond	5
Vedlegg 2: Utbetaling av BSU-innskudd	6
Vedlegg 3: Veiledning XML	7

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 premisene for en effektiv og sikker prosess for mottak og behandling av informasjonen som kreves etter innskuddsgarantiforskriften.

Om forskriften

Innskuddsgarantiforskriften (heretter «forskriften») støtter opp om Bankenes sikringsfonds overordnede formål om å bidra til å opprettholde finansiell stabilitet og samfunnets tillit til bankene gjennom rask og korrekt utbetaling av garanterte innskudd. Alle medlemsforetak av innskuddsgarantiordningen er omfattet av denne forskriften. Forskriften stiller en rekke krav til medlemsforetakene, herunder opplysningsplikten og krav til system, format og innhold. I det tilfellet en bank blir vedtatt avvirket ved offentlig administrasjon vil kundelistene være det mest sentrale. Kundelistene danner grunnlaget for utbetaling av garanterte innskudd og skal leveres til Bankenes sikringsfond senest kl. 12.00 tredje arbeidsdag etter vedtaket.

Opplysningsplikt (forskriften § 3)

I henhold til forskriften § 3 (1), jf. finansforetaksloven § 19-14 (2), skal bankene til enhver tid kunne fremlegge opplysninger om innskytere og kvalifiserte innskudd, slik at Bankenes sikringsfond kan foreta utbetaling.

På forespørsel fra Bankenes sikringsfond skal bankene produsere kundelister som følger de krav til format, inndeling og innhold som fremgår av forskriften §§ 4 til 8, innen frister fastsatt av Bankenes sikringsfond. I situasjoner der innskudd er blitt utilgjengelige for innskyter gjelder egne frister som fremgår av forskriften § 8. Definisjonen av utilgjengelige innskudd fremgår av finansforetaksloven § 19-5 (1).

Banken skal utarbeide et følgeskriv som vedlegg til kundelistene. Følgeskrivet skal blant annet inneholde utdypende forklaringer til innholdet i kundelistene og kontaktpersoner hos banken og systemleverandør(er) som kan svare på eventuelle spørsmål fra Bankenes sikringsfond. Følgeskrivet skal leveres sammen med kundelistene.

Korrekte og ajourførte data i kundelistene er en forutsetning for rettidig utbetaling av garanterte innskudd. Bankene plikter derfor å kvalitetssikre kundelistene. Kundelistene skal være basert på rådata som bankenes systemer skal være i stand til å reproducere. Bankene skal ikke bearbeide kundelistene manuelt før oversendelse, men forsikre seg om at systemene produserer korrekte data.

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 kontrollhandlinger for å sikre korrekte kundelister, herunder fullstendighet, nøyaktighet og gyldighet. Disse kontrollene er nærmere beskrevet i følgeskrivet. Dersom banken oppdager feil i oversendte kundelister, skal Bankenes sikringsfond varsles umiddelbart og korrigerede kundelister oversendes så snart som mulig.

Krav til system og format (forskriften § 4)

Forskriften § 4 stiller krav til bankenes systemer og format på rapporteringen. Bankene skal ha systemer som til enhver tid kan produsere elektronisk lesbare datafiler med kundelister som oppfyller kravene i forskriftens §§ 4 til 8. Bankenes sikringsfond forutsetter at bankene jevnlig tester om systemet oppfyller kravene i forskriften i samsvar med IKT- forskriftens § 8.

For å sikre korrekt og effektiv innlesning i Bankenes sikringsfonds elektroniske systemer, er det krav om at kundelistene produseres i XML-format. XML-filen skal valideres mot et XSD-skjema fastsatt av Bankenes sikringsfond. Når Sikringsportalen benyttes for oversendelse av kundelistene vil det skje en automatisk validering av kundelistene ved opplasting. Lenke til Sikringsportalen finnes på vår nettside.

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.

For oversendelse av kundelister og følgeskriv skal Sikringsportalen benyttes. Kundelistene skal krypteres med OpenPGP-standard.

Inndeling av kundelister (forskriften § 5)

Kundelistene skal inndeles etter sektorkode. For den norske delen av bankvirksomheten innebærer dette at det skal produseres en egen kundeliste (XML-fil) for hver av sektorgruppene nedenfor:

- Sektorkode 08000 (ufordelt)
- Sektorkode 11100 – 25000 (ikke-finansielle foretak)
- Sektorkode 31000 – 57009 (finansielle foretak)
- Sektorkode 61000 – 83000 (stats- og trygdeforvaltningen, kommuneforvaltningen, ideelle organisasjoner, personlig næringsdrivende samt borettslag o.l.)
- Sektorkode 85000 (lønnstakere, pensjonister, trygdede, studenter o.a.)
- Sektorkode 91000 – 98000 (utenlandske sektorer)

Sektorkodene oppgis med fem siffer, og tilsvarer de institusjonelle sektorkodene som benyttes ved ORBOF-rapporteringen.

For banker som driver virksomhet utenfor Norge gjelder følgende for inndeling av kundeliste:

- Drives virksomheten gjennom en filial skal det produseres egne kundelister for hver stat. EØS-stater skal merkes særskilt.
- Drives virksomheten som «grensekryssende virksomhet» skal det produseres egne kundelister for hver stat.

I de tilfeller der en og samme innskyter har innskudd i to eller flere stater, skal disse innskyterne spesifiseres på en egen liste. Disse innskyterne skal allikevel fremkomme på de respektive listene som nevnt ovenfor.

Lister med kundeopplysninger (forskriften § 6)

Kravene til hvilken informasjon kundelistene skal inneholde fremgår av forskriften § 6. Informasjonen i kundelistene skal være strukturert i henhold til forskriftens krav, og skal fremkomme i den rekkefølgen forskriften angir. Eksempel på XML finnes [her](#).

Ved oversendelse av kundelistene må bankene oppgi alle kontotypene som inngår i kundelistene og angi om kontoen er et innskudd, utlån, har disposisjonsbegrensning og eventuell begrunnelse

for disposisjonsbegrensning. Beskrivelsen av kontotypene gis i følgeskrivet. I kundelistene er det bankenes interne benevnelse på kontoen som skal oppgis.

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

I henhold til finansforetaksloven § 19-6 (2) skal en innskyters forpliktelser overfor 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 opplyses om det er foretatt motregning eller ikke i eget felt, jf. forskriften § 6 (1) bokstav u.

I kundelisten skal innskudd og utlån i valuta merkes med valutakoden, jf. § 6 første ledd bokstav m. Alle beløp skal oppgis i valutaen innskuddet lyder på, jf. § 6 tredje ledd. Ved en utbetaling vil Bankenes sikringsfond omregne innskuddet til NOK med valutakursen på datoen innskuddet ble utilgjengelig.

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. Jf. forskriftens § 6 (4) skal derfor debetsaldo (kundens gjeld) oppgis med negativt fortegn og creditsaldo (kundens innskudd) skal oppgis med positivt fortegn. I noen tilfeller vil produktene ha motsatt fortegn av hva som er normalt. Eksempelvis et utlån med positiv saldo (reelt sett et innskudd). Dette skal oppgis i debetfeltet med motsatt fortegn (pluss i stedet for minus). Likeledes skal innskudd med negativ saldo (overtrekk) oppgis i kreditfeltet med motsatt fortegn (minus).

Det bemerkes at det kun er reelle kunder som skal inkluderes i kundelisten. Dette innebærer at f.eks. bankens interne konti, interimskonti eller konti for føring av bankens obligasjonslån, ansvarlige lån eller fondsobligasjoner, ikke skal inkluderes i kundelistene.

Eventuelle kundeopplysninger som ikke dekkes av forskriften § 6 (1), men som medlemsforetaket mener Bankenes sikringsfond bør få opplyst, bør avklares med Bankenes sikringsfond på forhånd. Eventuell tilleggsinformasjon må tas med i følgeskrivet ved oversendelse. Dersom banken ved utarbeidelse av kundelistene ser at det kan være behov for ytterligere merking av innskuddene utover det som beskrives i forskriften, kan banken gjennomføre slik merking og beskrive dette i følgeskrivet ved oversendelse.

Særskilt merking av innskudd (forskriften § 7)

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 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 forskriften § 7, merkes særskilt for de aktuelle kontoene. Forskriftens § 7 inneholder minstekrav til forhold som skal merkes særskilt.

Tilleggskrav utilgjengelige innskudd (forskriften § 7)

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 oversendes Bankenes sikringsfond senest kl. 12:00 tredje arbeidsdag etter vedtaket.

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). Det er på nåværende tidspunkt ikke krav om at medlemsforetakene skal merke slike midlertidige høye innskudd særskilt. Eventuelle krav om dekning av midlertidig høye innskudd vurderes basert på søknad fra innskyter som forutsettes å kunne dokumentere kravet.

Vedlegg 1: Kontaktpersoner Bankenes sikringsfond

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

Vedlegg 2: Utbetaling av BSU-innskudd

Orientering til bankene

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 den nødvendige dokumentasjonen til innskyterne dersom garantien fra Bankenes sikringsfond utløses.

[Utbetaling av BSU fra Bankenes sikringsfond](#)

Innskytere har anledning til å flytte BSU-kontoen fra en godkjent spareinnretning (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 spareinnretning til en annen. En utbetaling fra Bankenes sikringsfond er derfor, etter skatteloven, å 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 utbetalingsbeløpet er overført til en annen spareinnretning 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 spareinnretninger (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 spareinnretning 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.

[Rettledning for utfylling og innlevering av ligningsoppgaver over boligsparing for ungdom \(BSU\)](#)

Vedlegg 3: Veiledning XML

- Filen må være enkodet i tegnsettet utf-8.
- Desimaltegnskille er punktum/full stop «.».
- Alle felt skal inkluderes i XMLen, også der det ikke er verdi.
- Alle beløp skal oppgis med den andelen som tilsvarer kundens eierandel av kredit (innskudd) og debet (gjeld).
- Tegnet «&» er ikke et tillatt tegn i XML-filer. Dersom dette tegnet forekommer i filen, f.eks. i foretaksnavn, så må alle forekomster erstattes med & (eksempel: Kongen & Sønn må skrives Kongen & Sønn)

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 institusjon	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 institusjon	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. Skal ha prefix landkode.	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 (To små bokstaver). Skal være språket som kontoavtalen ble inngått på. 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). Oppgis med negativt fortegn	Ja
<debitInterest>0</debitInterest>	Debetrenter (gjeldsrenter). Oppgis med negativt fortegn	Ja
<debitBalanceWithInterest>0</debitBalanceWithInterest>	Debetsaldo inkludert debetrenter (Gjeld inkludert gjeldsrenter). Oppgis 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 tjenestepensjonsordninger 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