

Riksgäldskontorets författningssamling

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

Riksgäldskontorets föreskrifter om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar;

RGKFS 2011:2

Utkom från trycket
den 29 december 2011

Beslutade av Riksgäldskontoret den 14 december 2011.

Riksgäldskontoret föreskriver följande med stöd av 3 § förordningen (2011:834) om insättningsgaranti.

Föreskrifternas tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter gäller för sådana institut som omfattas av insättningsgarantin enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti. Föreskrifterna gäller vissa uppgifter om insättare och deras insättningar som dessa institut ska lämna till Riksgäldskontoret.

Definitioner

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

1. *arbetsdag*: dag som inte är allmän helgdag, lördag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton.
2. *dag 1*: dagen för ersättningsrättens inträde enligt 8 § lagen om insättningsgaranti,
3. *dag 4*: den arbetsdag som infaller tre arbetsdagar efter dag 1,
4. *informationsfilerna*: de elektroniska filer med information om insättare och deras insättningar som anges i 6–7 §§,
5. *transaktionsfil 1*: den transaktionsfil som ska sändas vid den tidpunkt som anges i 8 § 1, och
6. *transaktionsfil 2*: den transaktionsfil som ska sändas vid den tidpunkt som anges i 8 § 2.

Informationsskyldigheten

3 § Ett institut som tar emot insättningar ska vid var tidpunkt ha förmåga att sända informationsfilerna elektroniskt till Riksgäldskontoret i enlighet med dessa föreskrifter. Informationsfilerna ska sändas till Riksgäldskontoret vid de tidpunkter som anges i 8–9 §§.

4 § Informationsfilerna ska sändas till Riksgäldskontoret i arkiverad och komprimerad form enligt vad som närmare anges i dessa föreskrifter. Infor-

RGKFS 2011:2 mationsfilerna ska vidare vara krypterade och försedda med elektronisk signatur på det sätt som anges i dessa föreskrifter.

5 § Om ett institut har försatts i konkurs, gäller uppgiftsskyldigheten i dessa föreskrifter även för institutets konkursförvaltare.

Beskrivning av informationsfilerna

6 § Informationsfilerna utgörs av en kundfil, en kontofil, en kontofördelningsfil samt transaktionsfilerna (transaktionsfil 1 och transaktionsfil 2). Informationsfilerna ska ha det format och den tekniska utformning som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

7 § Informationsfilerna ska ha följande innehåll:

1. Kundfilen ska innehålla en förteckning över samtliga insättare i institutet.
2. Kontofilen ska innehålla en förteckning över samtliga konton som institutet tillhandahåller och som omfattas av insättningsgarantin.
3. Kontofördelningsfilen ska innehålla information om ägarförhållandet för samtliga konton som finns med i kontofilen.
4. Transaktionsfilerna ska innehålla information om alla transaktioner som berör de konton som finns i kontofilen.

Informationen i kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen och transaktionsfil 1 ska avse förhållandena vid slutet av dag 1. Informationen i transaktionsfil 2 ska avse förhållandena vid slutet av dag 4, för transaktioner som har påbörjats senast dag 1.

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

Tidpunkt för sändande av informationsfilerna

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

1. Kundfilen, kontofilen, kontofördelningsfilen och transaktionsfil 1 ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 1.
2. Transaktionsfil 2 ska sändas senast den arbetsdag som inträffar närmast efter dag 4.

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

9 § Ett institut ska även sända informationsfilerna till Riksgäldskontoret på Riksgäldskontorets begäran. Informationsfilerna ska då sändas inom de tidsfrister som anges i 8 §. Dagen för Riksgäldskontorets begäran ska då räknas som dag 1, om inte Riksgäldskontoret meddelar annat.

Arkivering och komprimering av informationsfilerna

10 § Informationsfilerna ska arkiveras och komprimeras enligt de krav som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

Kryptering och signering av informationsfilerna

RGKFS 2011:2

11 § De komprimerade informationsfilerna ska krypteras och föras med elektronisk signatur. Krypteringen och signeringen ska uppfylla de krav som anges i bilagan till dessa föreskrifter.

12 § Vid kryptering och signering ska institutet använda de certifikat som Riksgäldskontoret eller tredje man utsedd av Riksgäldskontoret, sänder till institutet. Krypteringen ska göras med Riksgäldskontorets publika certifikat och signeringen ska göras med institutets privata certifikat.

13 § För att erhålla det privata certifikatet ska institutet skicka in en skriftlig ansökan till Riksgäldskontoret. När institutets ansökan har godkänts av Riksgäldskontoret erhåller institutet även Riksgäldskontorets publika certifikat.

Institutet ska vid var tidpunkt ha ett giltigt privat certifikat så att institutet kan uppfylla sina skyldigheter enligt 3 §. Institutet ska senast tre månader före utgången av det privata certifikatets giltighetsperiod ansöka om ett nytt certifikat. Om Riksgäldskontorets publika certifikat byts ut ansvarar Riksgäldskontoret för att skicka ut det nya certifikatet till institutet.

14 § När institutet ansöker enligt 13 § ska institutet ange en eller flera, dock maximalt fem, unika IP-adresser (internetprotokoll-adress) till Riksgäldskontoret. Endast dessa IP-adresser kan användas som avsändare när informationsfilerna sänds till Riksgäldskontoret. Om institutet önskar ändra någon av dessa IP-adresser, ska institutet i god tid innan förändringen skriftligen anmäla detta till Riksgäldskontoret.

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

Sändande av informationsfilerna till Riksgäldskontoret

15 § Informationsfilerna ska sändas elektroniskt till Riksgäldskontoret via den webbadress som anges av Riksgäldskontoret.

Informationsfilerna får endast sändas till Riksgäldskontoret i samband med ett ersättningsfall enligt 8 § eller efter Riksgäldskontorets begäran enligt 9 §.

Dispens

16 § Riksgäldskontoret får besluta om dispens från kraven enligt dessa föreskrifter om det finns synnerliga skäl. Ett institut som önskar sådan dispens ska ansöka om detta skriftligen.

Riksgäldskontoret får förena beslut om dispens med särskilda villkor för hur institut som omfattas av dispensen ska lämna information om insättare och deras insättningar.

RGKFS 2011:2

Dessa föreskrifter träder ikraft den 1 februari 2012.

På Riksgäldskontorets vägnar

BO LUNDGREN

Magnus Thor

Informationsfilernas format och tekniska utformning

Informationsfilerna ska vara textfiler som skapas i ett flatfilsformat med teckenuppsättningen Windows-1252. Filnamnen ska vara "kund.txt" för kundfilen, "konto.txt" för kontofilen, "kontofordelning.txt" för kontofördelningsfilen samt "transaktion.txt" för transaktionsfilerna.

I filerna ska varje rad separeras med radbrytning (CR-LF). Radbrytning får endast användas mellan varje rad. Radbrytning får inte användas efter den sista raden.

Varje kolumn ska separeras med ett s.k. pipe-tecken ("|", byte kod 0x7c). Pipe-tecken får endast användas mellan varje kolumn. Pipe-tecken får inte användas efter den sista kolumnen.

Det ska alltid finnas ett pipe-tecken som separerar varje kolumn, även när värdet i en viss kolumn är tomt.

Första raden i filerna ska alltid innehålla namnen på respektive kolumn.

Informationsfilernas innehåll och struktur

Informationsfilerna ska ha det innehåll och den struktur som framgår av tabellerna nedan.

Tabell 1 Kundfilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kundnummer	Ett unikt nummer för insättaren.	Maximalt 50 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får ej vara tomt.
Namn	Samtliga namn (för fysiska personer) eller fullständig firma (för juridiska personer) på insättaren. Namnen ska skiljas med mellanslag.	Maximalt 150 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får ej vara tomt.
PersonOrgNummer	För insättare som är svenska privatpersoner ska fältet innehålla personnummer. För insättare som är svensk juridisk person ska organisationsnummer användas.	Maximalt 50 tecken	För personnummer ska 12 numeriska tecken användas, enligt ÅÅÅÅMMDDNNNN. För organisationsnummer ska 10 numeriska tecken användas. För utländska insättare får anges ett globalt referensnummer. Detta ska börja med tecknen "REF" och kan sedan innehålla maximalt 47 alfanumeriska tecken.

RGKFS 2011:2

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
	För utländska insättare kan ett s.k. globalt referensnummer användas om sådant finns.		Utländska insättare får ha ett tomt värde här om både person-/org.nummer och ett globalt referensnummer saknas.
Utdelningsadress	Utdelningsadressen till insättaren.	Maximalt 250 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får vara tomt.
Postnummer	Postnummer till insättaren.	Maximalt 250 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får vara tomt.
Ort	Postort till insättaren.	Maximalt 250 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får vara tomt.
Postland	Land till insättaren. Anges bara om annat land än Sverige.	Maximalt 250 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får vara tomt.
Landskod	ISO-koden för landet som insättaren är registrerad i.	2 tecken	Landskod enligt ISO 3166-1. Får ej vara tomt.
CONamn	C/O-namn om sådant finns.	Maximalt 250 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får vara tomt.
TIN	Tax Identification Number. Skatteregistreringsnummer för insättare som är skattepliktiga i utlandet.	Maximalt 100 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får vara tomt för insättare som är skattepliktiga i Sverige.

Tabell 2 Kontofilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Kontots nummer. Kontonumret ska vara unikt.	Maximalt 50 tecken.	Numeriska eller ickenumeriska tecken. Om clearingnummer finns så ska det anges tillsammans med kontonumret utan extra tecken. Får ej vara tomt.
Valuta	Valutakod enligt ISO 4217.	3 tecken	Treställig valutakod enligt ISO 4217. Får ej vara tomt.

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kapital	Det saldo som finns bokfört på kontot. Anges i den valuta som kontot är i. Ska inte innehålla upplupen ränta.	Maximalt 26 tecken	Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2^{63} till 2^{63} med en precision på 1/10000. Får ej vara tomt.
UpplupenRänta	Den upplupna räntan fram till den dag då ersättningsrätt inträder.	Maximalt 26 tecken	Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2^{63} till 2^{63} med en precision på 1/10000. Får ej vara tomt.
Pantsatt	"Ja" om kontot är pantsatt, "Nej" om konton inte är pantsatt.	Maximalt 3 tecken	"Ja" eller "Nej". Får ej vara tomt.
Spärrat	"Ja" om kontot är spärrat för utbetalning till kontohavaren och "Nej" om konton inte är spärrat.	Maximalt 3 tecken	"Ja" eller "Nej". Får ej vara tomt.

Tabell 3 Kontofördelningsfilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Används för koppling mellan konton och insättare.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får ej vara tomt.
Kundnummer	Används för koppling mellan konton och insättare.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kundnummer i kundfilen. Får ej vara tomt.
KundensAndel	Andel i decimalform där 1 är högst och 0,0001 är lägst.	Maximalt 6 tecken	Anges med fyra decimalers noggrannhet. Får ej vara tomt.

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

RGKFS 2011:2

Tabell 4 Transaktionsfilen

Kolumnnamn	Beskrivning	Antal tecken	Dataformat
Kontonummer	Används för koppling mellan transaktioner och konto.	Maximalt 50 tecken	Ska matcha kontonummer i kontofilen. Får ej vara tomt.
Transaktionsdatum	Datum och tidpunkt för transaktionen.	Maximalt 20 tecken	Anges i formatet: "ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS". Får ej vara tomt.
Bokföringsdatum	Datum och tidpunkt för bokföringen.	Maximalt 20 tecken	Anges i formatet: "ÅÅÅÅ-MM-DD TT:MM:SS". Ska vara tomt i första filen. Får ej vara tomt i andra filen.
Referens	Vem som är transaktionens betalningsavsändare eller betalningsmottagare.	Maximalt 50 tecken	Alfanumeriska tecken inom Windows-1252. Får vara tomt
Belopp	Belopp på transaktionen.	Maximalt 26 tecken	Ska vara i samma valuta som kontot avser. Decimaltal med komma (,) som decimalavskiljare. Kan innehålla värden från -2 ⁶³ till 2 ⁶³ med en precision på 1/10000. Får ej vara tomt.

Transaktionsfil 1 ska visa transaktioner som vid slutet av dag 1 är registrerade men inte bokförda på de konton som finns i kontofilen.

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

Arkivering och komprimering av informationsfilerna

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

Kryptering och signering av informationsfilerna

Det komprimerade arkivet ska krypteras och signeras med programvaran GnuPG/gpgsm, OpenSSL eller annan programvara som är kompatibel med följande krav:

1. Kryptering ska ske med krypteringsalgoritmen AES256.
2. Signering ska ske med hashalgoritmen SHA512.
3. Meddelandeformatet ska följa CMS (RFC5652).

4. Anonyma metoder för nyckelutbyte får inte användas.
5. Minsta tillåtna längd på kryptografiska nycklar för asymmetriska algoritmer är 2048 bitar.
6. Väl kända och granskade implementeringar av kryptografiska programvaror ska användas.
7. Det kryptografiska systemet ska ha skydd mot angrepp såsom (i) att någon ställer sig som mellanhand mellan server och klient och på så sätt obehörigen tar del av information (s.k. man-in-the-middle), (ii) repetition och (iii) fördröjningsattacker.

Tekniska krav på institutets unika IP-adress

Den eller de IP-adresser som institutet uppger till Riksgäldskontoret ska vara adresser enligt formatet IPv4.

Förklaringar av tekniska begrepp som används i denna bilaga

7-zip	Ett komprimeringsprogram som finns tillgängligt som fri programvara med öppen källkod och som kan laddas ner på internetadressen 7-zip.org.
AES256	En krypteringsalgoritm enligt standarden FIPS PUB 197 publicerad av National Institute of Standards and Technology (NIST).
CMS	Förkortning för Cryptographic Message Syntax som är ett format (angivet i dokumentet RFC 5652) för kryptografiskt skyddade meddelanden, fastställt av Internet Engineering Task Force (IETF).
hashalgoritm	Matematisk funktion eller algoritm som bland annat kan användas vid signering av data.
GnuPG/Gpgsm	Programvara för digital kryptering och signering, som ingår i programpaketet GnuPG.
IPv4	Internet Protocol version 4 (IPv4) är idag den version som Internet i huvudsak baseras på.
krypteringsalgoritm	Matematisk funktion eller algoritm som användas vid kryptering av data.
OpenSSL	Programvara för digital kryptering och signering, som är tillgänglig som öppen källkod och som kan laddas ner på internetadressen www.openssl.org .
SHA512	En hashalgoritm enligt standarden FIPS PUB 180-3 publicerad av National Institute of Standards and Technology (NIST).
Windows-1252	En teckenkodning för det latinska alfabetet som används i operativsystemet Microsoft Windows.

