

2013-07-09

Vanliga fel vid Leveranskontroller

Lagen (1995:1571) om insättningsgaranti ställer krav på att instituten på begäran av Riksgälden utan dröjsmål ska kunna lämna de uppgifter som Riksgälden behöver om insättare och deras insättningar. Detta krav har formaliserats i Riksgäldens föreskrifter (RGKF 2011:2).

Riksgälden utför löpande kontroll av institutens förmåga att leverera signerade och krypterade filer enligt föreskrivet format. Kontrollen innefattar bland annat huruvida filerna levererats inom utsatt tid men också om filerna är upprättade på korrekt vis och inte innehåller några fel som medför att filen inte kan hanteras i Riksgäldens system.

Leveranskontrollerna har påvisat ett antal vanligt förekommande fel i dessa filer. Riksgälden har därför upprättat en lista på dessa.

Riksgälden ser gärna att ni inför leveranskontroll själva kontrollerar era filer så att inga av dessa fel förekommer. Felen listas nedan:

Vanliga fel:

1. Fel: Kolumnen ”Kundens Andel” i kontofördelningsfilen får **ej** vara tom. Om kunden är ensam ägare till ett konto måste detta anges med siffran 1.

Exempel: 123456789|185501011234|**1**

Om ett konto delas lika mellan två kunder måste detta framgå enligt följande:

123456788|185601011234|**0,5**

123456789|185501011234|**0,5**

Om ett konto delas lika mellan tre kunder måste detta framgå enligt följande:

123456787|185601011234|**0,3333**

123456788|185501011234|**0,3333**

123456789|185601011234|**0,3333**

Observera **fyra** decimalers noggrannhet.

Observera att summan av samtliga kontoägare alltid måste summera till 1.

2. Fel: Transaktionsfilen innehåller konton som inte återfinns i kundfilen.

3. Fel: Det finns kunder i kundfilen som inte återfinns i kontofördelningsfilen eller vice versa. Det finns konton i kontofilen som inte återfinns i kontofördelningsfilen eller vice versa. **Obs. mycket vanligt.**

4. Fel: Kolumnen ”Spärrat” i Kontofilen är tom. Kolumnen måste ha värdet Ja eller Nej.

5. **Fel:** Kolumnen för landskod är tom.
6. **Fel:** Kontonumret förekommer flera gånger i Kontofilen. Ett kontonummer får bara förekomma en gång.
7. **Fel** Transaktionsfilen innehåller redan bokförda transaktioner.

Spärrade och pantsatta konton.

Man uppger för få eller för många spärrade konton, vanligen markerar man inga eller alla spärrade och pantsatta konton. De konton som ska markeras som spärrade är endast de konton där Riksgälden inte får betala ut direkt till kontohavaren.

Bundna konton ska exempelvis inte markeras som spärrade i filen medan konton med överförmyndarspärri ska markeras som spärrade.

Hör gärna av er till oss om ni har frågor runt hur olika spärrkoder bör hanteras.

Transaktionsfilen är tom eller saknas.

Syftet med transaktionsfilen Dag 1 är att spegla de transaktioner som påbörjats men inte slutligt bokförts Dag1. Detta avser således transaktioner som initierats fram till tidpunkten då insättningsgarantin trätt in men som bokförts preliminärt och därför ännu inte slutgiltigt påverkat saldot (t.ex löns, kortköp, automatuttag i annan bank eller överföringar till annan bank).

Dessa påbörjade transaktioner kan komma att bokföras dag 2-4 men påbörjats innan dagen då insättningsgarantin trädde in.

Syftet med Dag4-filen är att visa de transaktioner som faktiskt bokförts och påverkat kundens saldo efter det att insättningsgarantin trätt in dvs. efter Dag1-filen skapats.

Sammanfattningsvis ska alltså transaktionsfilen Dag1 visa transaktioner som var registrerade men ej bokförda vid tidpunkten då insättningsgarantin trätt in.

Transaktionsfilen Dag4 ska visa vilka av de transaktioner i transaktionsfil Dag1 som slutligen bokförts samt även eventuella ytterligare transaktioner som var okända vid Dag1 men som påbörjats före Dag 1 och därför bokförts efter Dag1, exempelvis kortbetalningar utomlands.

Kundens ursprungliga och slutgiltiga saldo kan således förändras mellan Dag1 och Dag4 vilket då ska reflekteras i transaktionsfilen Dag4.

Exempel Löns:

Vanligen registreras lönebeloppet på lönekontot innan det slutgiltigt bokförts på kontot. Dvs. man kan som kund se att beloppet "är på gång" genom en preliminär registrering. Om insättningsgarantin trätt in är det dock inte säkert att detta belopp slutgiltigt kommer att landa på kundens konto då överföringen möjligen inte går igenom. Huruvida detta sker eller inte ska fångas upp av transaktionsfilerna.

Exempel lön 1:

Dag 1 (garantins inträde):

- På kundens konto finns ett saldo om 100 som rapporteras i kontofilen.
- På kundens konto har registrerats en insättning (lön) om 40, den syns på kundens konto som en tidig insättning, men är inte disponibel för kunden förrän dag 3, då den skall bokföras på kundens konto. Transaktionen påverkar inte saldot om 100 men skall rapporteras i transaktionsfilen.

Dag 3 har transaktionen på kundens konto bokförts, påverkar saldot och är tillgänglig för kunden. Transaktionen rapporteras i transaktionsfil dag4
Kundens korrekta saldo är då 140.

Exempel lön 2:

Samma som ovan men företaget som ska sätta in kundens lön på konto i banken har observerat att insättningsgarantin har trätt in för banken och skickar därför inga likvida medel till banken. Transaktionen om 40 blir aldrig bokförd på kundens konto. Transaktionsfilen Dag4 ska visa att denna transaktion aldrig skett genom att Dag 4-filen då inte innehåller denna transaktion som slutligt bokförd.

Kundens korrekta saldo är då 100.