

Datum 2024-12-13
Författare Michael Andersson och Alexandra Sundmark

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Bilaga SP1 – Anvisningar till stickprovet

Innehåll

Stickprovet.....	2
Stickprovskriterier	2
Exkludera	2
Begränsa ålder	3
Fliken "Engagemang".....	3
Lånetyper i fliken "Lån_Kredit"	3
Övrigt	4
Generella anvisningar	4
Värde saknas och ingen uppgift.....	4
Begrepp.....	5
Kund.....	5
Hushåll	5
Tidstämplar	5
Uppgifter över tid.....	5
Rapportering.....	5
Validering av inskickade uppgifter.....	6
Kontakt	6

Stickprovet

Inkludera fysiska personer som är bosatta i Sverige i stickprovet. Det som efterfrågas i den fördjupade analysen och definitioner finner ni i

Bilaga SP2 – Definitionslista Stickprovet.

Stickprovskriterier

- Personer som var kunder hos er per den 31 december 2024 (avstämningsdatum). Med kund menar vi person som har lån, sparande, kort- eller kontokrediter, delbetalningar eller fakturor hos er vid avstämningsdatum.
- Rapportera
 - 1 de lån och sparprodukter kunden hade vid avstämningsdatum
 - 2 de lån kunden har haft under året före avstämningsdatum och till fullo har återbetalat under året. För återbetalade lån anger ni aktuellt belopp 0 (noll).
- Inkludera
 - 1 Personer som är födda dag 11 till 13 varje månad (inklusive dag 11 och 13).
 - 2 Personer som inte är födda dag 11 till 13, men ingår i samma hushåll som personer som är födda dag 11 till 13 och har engagemang hos er. Med samma hushåll menar vi personer som bor på samma adress (och är över 18 år) på avstämningsdatumet.

Exkludera

- Kunder under 18 år (avser både aktuella och historiska värden). Till exempel ska en kund som är 20 år 2023 endast redovisas för 2021, 2022 och 2023. Gäller både personer födda mellan dag 11 till 13 och sammanboende.
- Personer med skyddad identitet.
- Personer med en årlig inkomst över 4,8 miljoner kronor. Avser variabeln *incomeBeforeTax* i *Bilaga SP2 – Definitionslista Stickprovet*.
- Personer med sammanlagda lån eller sammanlagt sparande över 30 miljoner kronor.
- Handpenninglån, överbryggningskrediter och andra lån som syftar till finansiering av tillfällig karaktär vid förvärv av ny bostad.
- Dödsbon.

Begränsa ålder

- Kunder över 80 år ska inkluderas i stickprovet. Men deras ålder ska begränsas till 80 år.
- *customerBirthYearMonth* får som minst vara avstämningsdatum minus 80 år.

Fliken "Engagemang"

Kreditkort och kontokrediter

- Rapportera *summan av alla limiter* (kort eller konto) kunden hade vid respektive års avstämmning i fråga 4. Rapportera även om kunden inte har använt kort- eller kontokrediten. Låt den största limiten styra typ av limit i fråga 3.
- Vi vill ha utnyttjade belopp i fråga 13 och 14.

Lånetyper i fliken "Lån_Kredit"

Bolån, blacolån, objektslån, delbetalningar, värdepapperslån

- Rapportera alla lån, inklusive de som är utan kostnad (ränta och avgifter).

Kreditkort

- Rapportera *alla* kortkrediter, det vill säga
 - 1 De limiter som är outnyttjade, och då blir lånets storlek 0 kronor
 - 2 Utnyttjade belopp som inte inneburit någon kostnad, exempelvis om de ska betalas nästa månad
 - 3 Utnyttjade belopp som inneburit extra kostnad.
- Mängden attribut ni kan rapportera beror på om krediten är utnyttjad eller inte.

Kontokrediter

- Rapportera *alla* kontokrediter, det vill säga
 - 1 De som inte är utnyttjade (de kan vara fria från kostnader eller ha en uppläggningsavgift/årlig avgift)
 - 2 De som är utnyttjade men inte har en extra kostnad (exempelvis ränta)
 - 3 De som är utnyttjade och har en extra kostnad.

Fakturor

- Rapportera endast de fakturor som har inneburit en extra kostnad för fakturatagaren (vi får information om förhållandet mellan alla fakturor och kostnadsbärande fakturor genom 'Engagemang'). Fakturor som har konverterats rapporteras som den lånetyp de är efter konverteringen – det vill säga
 - 1 DELK - Delbetalning konverterad från faktura
 - 2 LANF - Faktura som konverterats till annan typ av lån än delbetalning
 - 3 Eller annat lån.

Övrigt

- Variabler som inte har en tillhörande datumstämpel avser avstämningsdatumet.

Generella anvisningar

Det är viktigt att ni läser och följer definitioner och anvisningar i bilagorna. Det är även viktigt att rapporterad data stämmer överens med efterfrågat format. I de fall formatet är felaktigt kommer FI att returnera bilagorna för komplettering.

Nycklar för pseudonymisering ska raderas efter avslutad fördjupad analys. Finansinspektionen meddelar när den fördjupade analysen är avslutad. Se även om Kund i sektionen Begrepp.

Värde saknas och ingen uppgift

Om en numerisk variabel **inte** kan besvaras – och inte är obligatorisk – rapportera inte in på den taggen (stryk taggen). Observera att noll (0) **inte** ska användas om uppgift saknas.

Nytt för inrapportering 2025

Ni ska endast rapportera de produkter ni erbjuder. Med produkter menar vi olika lån och former av sparande.

- För produkter som ni *inte erbjuder* ska ni stryka taggarna i inrapporteringen.

- För produkter som ni erbjuder ska ni rapportera 0 (noll) för de kunder som inte använder produkten. Använd bara värde saknas när ni saknar information om kunden har produkten eller inte.

Begrepp

Kund

Kund kommer att vara grundbegreppet i den fördjupade analysen. De flesta frågorna kommer att avse låntagare, men det finns några variabler som avser sparare. En kund (hos er) behöver alltså inte ha lån hos er. Ni kommer att ange ett unikt kund-ID för varje kund. Se *customerID* i *Bilaga SP2 – Definitionslista Stickprovet*.

Hushåll

Vi definierar hushåll som personer som bor på samma adress (folkbokförda) och är över 18 år. Alla individer ska ges ett hushålls-ID – även de hushåll som består av endast en kund. Se *householdID* i *Bilaga SP2 – Definitionslista Stickprovet*.

Tidstämplar

Vissa uppgifter behöver en tidstämpel. Det gäller bland annat uppgifter om kundernas inkomst och värdering av säkerheter. Hur uppgifterna ska tidsstämplas framgår av *Bilaga SP2 – Definitionslista Stickprovet* (se exempelvis *dateIncome* i kundfliken).

Uppgifter över tid

Uppgifter över tid avser lån och sparande hos er (engagemangsfliken i *Bilaga SP2 – Definitionslista Stickprovet*). Uppgifterna ska rapporteras för den 31 december från och med 2024 och per den 31 december varje år 10 år bakåt i tiden.

Rapportering

Rapportering av stickprovet kommer att ske i [FIDAC](#), som är FI:s nya rapporteringsplattform. För att kunna rapportera i FIDAC behöver användaren registrera sig som användare av Rapporteringsportalen och får

då behörighet delegerad från en registrerad firmatecknare. Denna rapportering kräver behörigheten *Periodisk rapportering*.

Från och med 1 februari 2025 är det möjligt att testrapportera JSON-filen i rapporteringsplattformen. Filer som laddas upp i testmiljö kommer inte att arkiveras av FI. Skarp rapportering är också öppen från och med 1 februari 2025. Sista inrapporteringsdag är 31 mars 2025. Vid skarp rapportering är det viktigt att ni inte rapporterar som test.

I filen för stickprovet ska ni ange 2024-12-31 som rapportdag samt ert institutnummer.

Validering av inskickade uppgifter

Vi kommer att validera innehållet i era inskickade filer. En stor del av valideringen kommer att ske redan i inrapporteringsprotalen (Fidac). Valideringen kan göra att systemet inte tar emot er fil. Vänligen åtgärda, enligt den information ni får från oss, och skicka in igen. Valideringen kommer även att upptäcka fel efter att filen har kommit in. Vi kan då komma att starta en dialog med er.

Kontakt

Vid frågor om den fördjupade analysen är vi tacksamma om ni kontaktar fals@fi.se så tidigt som möjligt.

Vid frågor om inrapporteringen är vi tacksamma om ni kontaktar rapportering@fi.se så tidigt som möjligt.