

Indberetning af kundedepotoplysninger (KDE3)



FORMÅLET MED INDBERETNINGEN

Denne vejledning vedrører den månedlige indberetning af kundedepoter til Nationalbanken og Finanstilsynet. Indberetningen er 3. version af Nationalbankens kundedepotindberetning (KDE3) og foretages af depotførende pengeinstitutter (depotbanker) og handelsplatforme beliggende i Danmark, Grønland og Færøerne. KDE3 har til formål at kortlægge danske, grønlandske og færøske husholdningers og virksomheders individuelle beholdninger af værdipapirer på ISIN-niveau. Data fra KDE3 indsamles for at opføre en række centrale finansielle statistikker, såsom:

- Værdipapirstatistik
- Betalingsbalancens finansielle poster
- Danmarks udlandsformue
- Finansielle konti

Nationalbankens værdipapirstatistik tegner bl.a. et billede af opsparingen i Danmark og bidrager til bedre at forstå virksomheder og private investorers finansielle og økonomiske adfærd i Danmark og udlandet. Derudover anvendes de finansielle statistikker af Nationalbanken i forbindelse med styring af valutakursen over for euroen og i arbejdet med at sikre finansiel stabilitet.

Som led i Finanstilsynets virksomhed ønsker Finanstilsynet at kortlægge danske virksomheder og private investorers investeringer i finansielle instrumenter, herunder aktier, obligationer, investeringsbeviser og andre investeringsprodukter.

Formålet med kortlægningen er løbende at bidrage til velfungerende finansielle markeder, bl.a. ved at Finanstilsynet effektivt kan tilrettelægge tilsynet f.eks. regler om forbruger- og investorbeskyttelse, samt udføre databaserede analyser og bidrage til det offentlige oplysningsgrundlag om det danske investeringslandskab. Af denne årsag er det samtidigt vigtigt, at data har en tilstrækkelig høj detaljeringsgrad, herunder om investorerne, de anvendte depoter og beholdninger af instrumenter.

Indberetningen foretages på CVR- eller CPR-niveau opdelt på hvert enkelt værdipapir (ISIN). Det er herefter Nationalbanken og Finanstilsynets ansvar at berige de indberettede ISIN-koder og cvr-numre med relevante stamdata.

Data indsamles for Nationalbankens vedkommende med hjemmel i lov om Danmarks Nationalbank § 14a, stk. 1, og for Finanstilsynets vedkommende i lov om finansiell virksomhed § 347, stk. 1.

Derfor vil såvel Nationalbanken som Finanstilsynet være dataansvarlige i henhold til persondataloven for personoplysninger i KDE3 indsamlingen. Behandlingen af personoplysninger vil ske ifølge persondatalovens regler om bl.a. datasikkerhed og de registreredes rettigheder. Desuden vil behandlingen leve op til de grundlæggende principper i persondatalovens § 5.

I denne vejledning præciseres, hvilke oplysninger depotbanker skal indberette. I afsnittene behandles eksempler på indberetning af forskellige typer værdipapirer og hvordan du udfylder skemaet.

Har du brug for hjælp?

Kontakt FIONA Servicedesk på tlf. +45 33 63 68 14 eller fiona@nationalbanken.dk

AFGRÆNSNING AF INDBERETNINGEN

Nationalbanken har brug for følgende oplysninger fra din bank eller handelsplatform:

Månedlig opgørelse af danske, grønlandske og færøske kunders beholdninger af danske og udenlandske finansielle instrumenter med ISIN-koder.

Omfanget af dette præciseres i de følgende afsnit.

Finansielle instrumenter

Indberetningen skal omfatte alle kunders danske og udenlandske finansielle instrumenter med *ISIN-kode*. Nationalbanken og Finanstilsynet vil herefter selv inddele instrumenterne efter de forskellige behov og formål.

Kunder

Indberetningen skal omfatte alle danske, grønlandske og færøske kunder. For privatpersoner er alle med gyldige CPR-numre eller tilsvarende færøske P-tal omfattet. Det inkluderer eksempelvis danskere bosat i udlandet eller udlændinge bosat i Danmark, Grønland eller Færøerne med et gyldigt CPR-nummer eller P-tal.

Tilsvarende er alle virksomheder med gyldigt CVR-, SE-nummer eller V-tal hjemmehørende i Danmark, Grønland eller Færøerne omfattet.

Indberetningen omfatter kun bankens egne kunder og skal ikke indeholde andre bankers kundedepoter (gendeponeringer). Værdipapirer ejet af banken selv skal inkluderes i indberetningen, medmindre disse indberettes separat månedligt i [Balance- og rentestatistikken](#).

Hvem skal indberette?

Følgende banker og handelsplatforme er indberetningspligtige til Nationalbanken i henhold til denne indberetningsvejledning:

- Alle banker og handelsplatforme som er hjemmehørende i det danske økonomiske område (herunder også Færøerne og Grønland).
- Filialer i det danske økonomiske område (herunder også Færøerne og Grønland), som er ejet af udenlandske banker og handelsplatforme, er også omfattet.

Nationalbanken og Finanstilsynet fastlægger årligt populationen af indberetningspligtige banker baseret på flere udvælgelseskriterier. Det vil primært være væsentlighed og størrelsen af kunders værdipapirbeholdninger. Nationalbanken og Finanstilsynet tilstræber at dække mindst 95 pct. af de samlede danske værdipapirbeholdninger.

Indberetningsfrist

Fristen for at indberette de månedlige oplysninger er den 6. hverdag (bankdag) kl. 12.00 efter afslutningen af den måned, indberetningen vedrører. Indberetningen for juni 2025 skal fx foretages senest den 8. juli 2025.

MASTERDATA OG KONTAKTPERSON

Ved indberetning via FIONA SI og SFTP skal XML filen indeholde oplysninger om den indberettende bank og kontaktpersonen for indberetningen.

Masterdata (XML fil)

Den XML fil som rapporteres via FIONA SI og SFTP skal dannes så den indeholder oplysninger om den indberettende banks cvr-nummer og hvilken periode der indberettes for.

Cvr-nummer skal bestå af 8 cifre og angive den indberettende bank.

Referenceperiode angives som i formatet AAAAMM og angiver den periode der indberettes for. Fx når der skal indberettes for marts 2025 (31.03.2025) angives 202503 som referenceperiode.

Kontaktperson

Der skal for hver indberetning angives en kontaktperson i den indberettende depotbank, hvor følgende oplysninger skal gives

- Navn på kontaktperson
- E-mailadresse på kontaktperson
- Direkte telefonnummer på kontaktperson

Navn og direkte telefonnummer skal være til en person, mens E-mailadressen enten kan være en direkte mail eller en fælles postkasse for et team.

DEPOTBEHOLDNINGER OG BESKRIVELSE AF KOLONNER

Depotbeholdninger

I følgende afsnit er en beskrivelse af skemaet Depotbeholdninger. Her skal kundernes beholdning af værdipapirer og derivater angives konto-for-konto. Det er derfor vigtigt at understrege, at beholdninger ikke må summeres på tværs af konti eller depoter. I indberetningen skal depotets værdipapirer indberettes værdipapir-for-værdipapir. Ingen beholdninger må lægges sammen på tværs af værdipapirer.

Nedenstående indeholder en beskrivelse af kolonnerne der indgår i indberetningsskemaet. Beskrivelserne er inddelt i 3 kategorier:

- Enhedsdata angiver informationer om kunden og det indberettede depot/konto.
- Stamdata indeholder informationer om det enkelte værdipapir eller derivat.
- Værdier indeholder oplysninger om beholdningens størrelse, markedsværdi og evt. udbytte.

Enhedsdata

Bankens kundeidentifikation

Her skal angives bankens interne unikke identifikations- eller kundenummer. Feltet er ikke obligatorisk og skal kun udfyldes, hvis banken ikke benytter CPR-nummer eller deres individuelle depotnumre til at identificere kunderne. Der må ikke angives et CPR-nummer eller andre persondata i feltet.

National kundeidentifikation virksomhed

Her skal angives et CVR/SE (8 cifre) for ejeren af depotet. Alle andre virksomhedskunder end enkeltmandsvirksomheder skal angives i denne kolonne. For enheder med SE-nummer såsom investeringsforeninger skal dette angives frem for det overordnede CVR-nummer. For færøske kunder angives V-tal for virksomheder.

National kundeidentifikation persondata

Her skal angives enten et CVR/SE (8 cifre) eller CPR-nummer (10 cifre) for ejeren af depotet. Kunder angives i dette felt, hvis de er enten privatpersoner eller enkeltmandsvirksomheder. Angivelsen er vigtig i forhold til beskyttelse og korrekt håndtering af persondata i Nationalbanken og Finanstilsynet. For færøske kunder angives henholdsvis P-tal og V-tal for privatkunder og virksomheder.

National kundeidentifikationstype

Her oplyses om ovenstående pkt., *National kundeidentifikation*, er et CVR- eller CPR-nummer henholdsvis V- eller P-tal. Se nedenstående tabel for at finde den korrekte kode.

Kode	Udfaldsrum
DK_CVR_CD	CVR- eller SE-nummer for danske virksomheder
DK_CPR_CD	CPR-nummer for danske privatkunder
GL_CVR_CD	CVR- eller SE-nummer for grønlandske virksomheder
GL_CPR_CD	CPR-nummer for grønlandske privatkunder
FO_VTAL_CD	V-tal for færøske virksomheder
FO_PTAL_CD	P-tal for færøske privatkunder

Depotnummer

Depotnummeret udfyldes med bankens interne depot-/kontonummer knyttet op på værdipapirdepotet. Depotnummeret skal være unikt på tværs af kunder og konti medmindre banken benytter en intern

kundeidentifikation udover depotnummeret. Fællesdepot vil også have identisk depotnummer på tværs af kunder.

Depottype

Angiv her hvilken type depot eller konto der er tale om. Det kan fx være en aktiesparekonto, en pensionskonto eller blot et almindeligt depot. For en komplet liste med dertilhørende koder, se tabellen nedenfor.

Kode	Udfaldsrum
ASK	Aktiesparekonto
ALM	Alment depot/frie midler. Koden dækker også interessentskab, enkeltmandsvirksomhed, kommanditselskab og virksomhedsdepot.
BOP	Børneopsparing
PEN	Pensionsdepot
DIV	Diverse/andet. Koden dækker også over etablerings- og iværksætter depot (se §53A).

Andel af værdipapirdepot

Her angives, om der er tale om et individuelt eller et fællesejet depot/værdipapirkonto. Andelen udfyldes som et decimaltal i intervallet [0; 1]. Hvis depotet/kontoen er delt 50/50 mellem fx et ægtepar, skal der for begge kunder altså angives 0,50 i kolonnen. Ved individuelle depoter/konti angives værdien 1. Se mere under eksemplerne i forhold til at udfylde andelen.

Stamdata

ISIN

Her oplyses ISIN-koden for det finansielle instrument. ISIN-koden er en forkortelse for det engelske "International Securities Identification Number" og er en unik international 12-cifret kode til identifikation af værdipapirer. ISIN-koden sætter Nationalbanken i stand til at identificere

papirets type og udsteder via en dataleverandør. Hvis kunden holder en ADR – fx i Novo Nordisk, skal ADR ISIN-koden anvendes og *ikke* den danske ISIN kode for aktien. Der er mulighed for at indsende *alle typer ISIN koder* også selvom de ikke skulle overholde de almindelige standarder eller være handlet på officielle børser mv.

Valuta

Her angives værdipapirets handelsvaluta, altså den valuta hvori papiret omsættes og derved opgøres til nominelt på depotet. Valutaen er linket mellem beholdningen opgjort nominelt og til markedsværdi. Se gyldig valutaliste i bilag. Valutaen angives ved den officielle ISO-møntkode.

Værdier

I KDE3 kan alle værdierne indberettes med op til seks decimaler.

Markedsværdi ultimo

Her angives markedsværdien af værdipapiret eller derivatet ultimo rapporteringsmåneden baseret på lukkekursen den sidste handelsdag. Markedsværdien skal rapporteres i danske kroner uanset om handelsvalutaen for instrumentet er en anden. Særligt for obligationer gælder at markedsværdien angives inklusiv en eventuel indeksfaktor og til clean prices dvs. eksklusiv eventuelle vedhængende renter. Se desuden følgende formler til at beregne markedsværdierne ultimo:

Aktier mv. = antal styk * lukkekurs * valutakurs

Obligationer = nominel værdi * lukkekurs * indeksfaktor * valutakurs

Antal styk ultimo – Aktier og investeringsforeningsbeviser

Her angives antallet af aktier, investeringsforeningsbeviser mv. ultimo rapporteringsmåneden. Antallet skal altid tage udgangspunkt i den mindste stykstørrelse. Enten antal styk *eller* nominal værdi *skal* udfyldes og aldrig begge felter for samme instrument.

Nominal værdi ultimo – Obligationer

Her angives den nominelle værdi af obligationsbeholdningen i oprindelig handelsvaluta. Euro obligationer skal derfor angives nominelt i EUR, selvom markedsværdien angivet i "markedsværdi ultimo" er omregnet til DKK. For indeksobligationer angives værdien *uden* den gældende indeksfaktor ganget på. Enten antal styk *eller* nominal værdi *skal* udfyldes og aldrig begge felter for samme instrument.

Udbytte

Her angives det udbytte kunden har modtaget på et værdipapir i løbet af rapporteringsmåneden opgjort i danske kroner. Udbyttet skal angives brutto dvs. før skat. Udbyttet er i udgangspunktet altid et positivt beløb medmindre der fx er tale om et tilbageført udbytte. Alle former for udbytte både ordinært og ekstraordinært skal angives.

EKSEMPLER

I de følgende eksempler gennemgås hvordan aktier, obligationer og investeringsforeningsbeviser skal indberettes. Eksemplerne forklarer desuden hvordan fællesdepoter og aktiesplit skal behandles.

Eksempel 1. Indberetning af en aktiebeholdning

Privatkunde med CPR-nummer: 1212001234

Depot 1: Aktiesparekonto (ASK), som indeholder 50 stk af aktie (ISIN-kode DK0062498333), ejerandel: 100 pct.

Depot 2: Almindeligt depot/konto (ALM), som indeholder 15 stk af aktie (ISIN-kode US5949181045), ejerandel: 100 pct.

Investeringsinfo

ISIN-kode	Lukkekurs (pris)	Valutakurs	Udbytte pr. aktie
DK0062498333	775 DKK	1,00 DKK	6,40 DKK
US5949181045	423 USD	7,14 USD/DKK	0,00 USD

Rapportering på KDE3-skema:



Enhedsdata



Stamdata



Værdier

Bankens kunde-ID	National kunde-ID Virksomhed	National kunde-ID Persondata	ID-type	Depot Nr.	Depottype	Andel af værdipapirdepot	ISIN-kode	Valuta	Markedsværdi ultimo (DKK)	Nominel værdi ultimo	Antal stk ultimo	Udbytte (DKK)
123456789		1212001234	DK_CPR_CD	987654321	ASK	1	DK0062498333	DKK	38.750,00		50	320,00
123456789		1212001234	DK_CPR_CD	987654322	ALM	1	US5949181045	USD	45.303,30		15	0,00

Markedsværdi ultimo = Antal * Lukkekurs * Valutakurs
US5949181045: 45.303,30 = 15 stk. * 423 USD * 7,14 USD/DKK

Udbytte = Antal * Udbytte pr. aktie * Valutakurs
DK0062498333: 320,00 = 50 stk. * 6,4 DKK * 1,00 DKK

Eksempel 2. Indberetning af en aktiebeholdning, hvor der er sket et aktiesplit

Privatkunde med CPR-nummer: 1212001234

Depot 1: Aktiesparekonto (ASK), som indeholder 100 styk af aktie (ISIN-kode DK0062498333), ejerandel: 100 pct.

Aktien (ISIN-kode DK0062498333) har oplevet et forward aktiesplit med en faktor 2 siden sidste måned, hvor kunden havde 50 aktier og lukkekursen var 775 kr. Pga. splittet er antallet af aktier fordoblet og prisen halveret. Kunden har i eksemplet ikke foretaget nogle handler og lukkekursen er uændret udover effekten fra aktiesplittet.

Investeringsinfo

ISIN-kode	Lukkekurs (pris)	Valutakurs	Udbytte pr. aktie
DK0062498333	387,5 DKK	1,00 DKK	0,00 DKK

Rapportering på KDE3-skema:



Enhedsdata

Bankens kunde-ID	National kunde-ID Virksomhed	National kunde-ID Persondata	ID-type	Depot Nr.	Depottype	Andel af værdipapirdepot
123456789		1212001234	DK_CPR_CD	987654321	ASK	1



Stamdata

ISIN-kode	Valuta
DK0062498333	DKK



Værdier

Markedsværdi ultimo (DKK)	Nominel værdi ultimo	Antal styk ultimo	Udbytte (DKK)
38.750,00		100	0,00

Markedsværdi ultimo = Antal * Lukkekurs * Valutakurs
DK0062498333: 38.750 = 100 stk. * 387,5 DKK * 1,00 DKK

Eksempel 3. Indberetning af en obligationsbeholdning

Privatkunde med CPR-nummer: 3105654321

Depot 1: Almindeligt depot/konto (ALM), som indeholder 100.000 nominel værdi (ISIN-kode DK0061411295), ejerandel: 100 pct.

Depot 1: Almindeligt depot/konto (ALM), som indeholder 5.000 nominel værdi (ISIN-kode US912810SC36), ejerandel: 100 pct.

Depot 1: Almindeligt depot/konto (ALM), som indeholder 500.000 nominel værdi (ISIN-kode DK0009922320), ejerandel: 100 pct.

Investeringsinfo

ISIN-kode	Lukkekurs (pris)	Valutakurs	Indeks-faktor
DK0061411295	98,75 DKK	1,00 DKK	100
US912810SC36	79,40 USD	7,14 USD/DKK	100
DK0009922320	95,00 DKK	1,00 DKK	100

Rapportering på KDE3-skema:



Enhedsdata



Stamdata



Værdier

Bankens kunde-ID	National kunde-ID Virksomhed	National kunde-ID Persondata	ID-type	Depot Nr.	Depottype	Andel af værdipapirdepot	ISIN-kode	Valuta	Markedsværdi ultimo (DKK)	Nominel værdi ultimo	Antal styk ultimo	Udbytte (DKK)
123456789		3105654321	DK_CPR_CD	987654323	ALM	1	DK0061411295	DKK	98.750,00	100.000		
123456789		3105654321	DK_CPR_CD	987654323	ALM	1	US912810SC36	USD	28.345,00	5.000		
123456789		3105654321	DK_CPR_CD	987654323	ALM	1	DK0009922320	DKK	475.000,00	500.000		

Bemærk at alle markedsværdier for obligationer angives uden vedhængende renter dvs. opgjort i clean prices

Markedsværdi ultimo = Nominel værdi * Lukkekurs * Valutakurs * Indeks-faktor
US912810SC36: 28.345 = 5.000 * 79,40 USD * 7,14 USD/DKK * 100/100

Eksempel 4. Indberetning af beholdning af en indeksobligation

Privatkunde med CPR-nummer: 3105654321

Depot 1: Almindeligt depot/konto (ALM), som indeholder 50.000 nominel værdi (ISIN-kode DK0009923724), ejerandel: 100 pct.

Bemærk at den nominelle værdi skal for indeksobligationer angives eksklusiv indeksfaktoren, der først ganges på markedsværdien.

Investeringsinfo

ISIN-kode	Lukkekurs (pris)	Valutakurs	Indeks-faktor
DK0009923724	98,75 DKK	1,00 DKK	117,5

Rapportering på KDE3-skema:



Enhedsdata



Stamdata



Værdier

Bankens kunde-ID	National kunde-ID Virksomhed	National kunde-ID Persondata	ID-type	Depot Nr.	Depottype	Andel af værdipapirdepot	ISIN-kode	Valuta	Markedsværdi ultimo (DKK)	Nominel værdi ultimo	Antal styk ultimo	Udbytte (DKK)
123456789		3105654321	DK_CPR_CD	987654323	ALM	1	DK0009923724	DKK	58.015,625	50.000		

Markedsværdi ultimo = Nominel værdi * Lukkekurs * Valutakurs * Indeksfaktor
DK0009923724: 58.015,625 = 50.000 * 0,9875 DKK * 1 DKK * 117,5/100

Eksempel 5. Indberetning af beholdning i to investeringsforeningsbeviser på et fællesdepot

Privatkunde med CPR-nummer: 2502872345

Depot 1: Almindeligt depot/konto (ALM) , som indeholder 20 styk af investeringsforeningsbevis (ISIN-kode DK0010266238), ejerandel: 30 pct.

Depot 1: Almindeligt depot/konto (ALM), som indeholder 5 styk af investeringsforeningsbevis (ISIN-kode IE00B3ZW0K18), ejerandel: 30 pct.

Bemærk at alle værdierne angives for hele depotet, selvom kunden i eksemplet kun ejer 30 pct. af et fællesdepot.

Investeringsinfo

ISIN-kode	Lukkekurs (pris)	Valutakurs	Udbytte pr. aktie
DK0010266238	158,15 DKK	1,00 DKK	0,00 DKK
IE00B3ZW0K18	120,9 EUR	7,46 EUR/DKK	7,00 EUR

Rapportering på KDE3-skema:



Enhedsdata



Stamdata



Værdier

Bankens kunde-ID	National kunde-ID Virksomhed	National kunde-ID Persondata	ID-type	Depot Nr.	Depottype	Andel af værdipapirdepot	ISIN-kode	Valuta	Markedsværdi ultimo (DKK)	Nominel værdi ultimo	Antal styk ultimo	Udbytte (DKK)
111111111		2502872345	DK_CPR_CD	987654324	ALM	0,3	DK0010266238	DKK	3.163,00		20	0,00
111111111		2502872345	DK_CPR_CD	987654324	ALM	0,3	IE00B3ZW0K18	EUR	4.509,57		5	261,10

Markedsværdi ultimo = Antal * Lukkekurs * Valutakurs
IE00B3ZW0K18: 4.509,57 = 5 stk. * 120,90 EUR * 7,46 EUR/DKK

Udbytte = Antal * Udbytte pr. aktie * Valutakurs
IE00B3ZW0K18: 261,10 = 5 stk. * 7 EUR * 7,46 EUR/DKK

Sammenhæng mellem de tekniske navne i XML og navngivningen i indberetningsvejledningen

Herunder kan man læse sammenhængen mellem de tekniske navne, som benyttes programmeringsmæssigt ved indsendelse af XML-indberetningen og de mere mundrette beskrivelser brugt her i indberetningsvejledningen.

Teknisk kolonnenavn	Navn i indberetningsvejledning
ModpartID	Bankens interne kundeidentifikation
NationalIDVirksomhed	National kundeidentifikation virksomhed
NationalIDPerson	National kundeidentifikation persondata
IDType	National kundeidentifikationstype
DepotNr	Depotnummer
Depottype	Depottype
Andel	Andel af værdipapirdepot
Isin	ISIN-kode
Valuta	Valuta
Ultimobalance	Markedsværdi ultimo (DKK)
UltimoNom	Nominel værdi ultimo
UltimoStyk	Antal styk ultimo
Udbytter	Udbytte (DKK)