

# Servicekonto

---



# **Servicekonto**

---

Version 1.02

2007-11-28

# Innehållsförteckning

<b>INNEHÅLLSFÖRTECKNING</b> .....	<b>3</b>
<b>1. INLEDNING</b> .....	<b>5</b>
1.1. Vad är ett Servicekonto.....	5
1.2. Fördelar med att använda Servicekontotjänsten .....	6
1.3. Avtalsrelationer .....	6
1.4. Priser .....	6
<b>2. VÄRDEPAPPER</b> .....	<b>7</b>
2.1. VPC-registrerade svenska och utländska värdepapper med emittentavtal ..	8
2.2. VPC-registrerade utländska värdepapper utan emittentavtal.....	8
<b>3. AVVECKLING</b> .....	<b>9</b>
3.1. VPC-registrerade svenska och utländska värdepapper med emittentavtal ..	9
3.2. VPC-registrerade utländska värdepapper utan emittentavtal.....	9
3.2.1. Infrastruktur .....	9
3.2.2. Registreringstransaktioner .....	9
3.2.3. Frågetransaktioner .....	9
3.2.4. Avveckling på lokal marknad .....	10
3.2.5. Avveckling i VPC-systemet.....	10
<b>4. BOLAGSHÄNDELSER</b> .....	<b>11</b>
4.1. VPC-registrerade svenska och utländska värdepapper med emittentavtal	11
4.2. VPC-registrerade utländska värdepapper utan emittentavtal.....	11
4.2.1. Bolagshändelser, ovillkorliga .....	11
4.2.2. Bolagshändelser, villkorliga .....	11
<b>5. KONTOFUNKTIONER</b> .....	<b>12</b>
5.1. Gemensamma kontofunktioner för vp-konto och Servicekonto.....	12
5.1.1. Inrapportering av ägare .....	12
5.1.2. Automatisk rösträtsregistrering .....	12
5.1.3. Möjlighet till automatisk insiderrapportering .....	12
5.1.4. Myndighetsbelastning .....	12
5.1.5. Kontoavisering.....	12
5.1.6. Årsbesked.....	13
5.1.7. Kontrolluppgift .....	13
5.1.8. Rapportering till IRS.....	13
5.1.9. Pantsättning.....	13
5.1.10. Ombuds-, förmyndar- och rättighetshavarmarkering .....	13
5.2. Speciella kontofunktioner för Servicekonto .....	13
5.2.1. Kategorikod .....	13
5.2.2. Marknadsvärde på innehav .....	14
5.2.3. Belåningsfunktion .....	14
5.2.4. Innehavsförteckning.....	14
<b>6. IPS-FUNKTIONALITET</b> .....	<b>15</b>
<b>7. INFORMATION</b> .....	<b>16</b>
7.1. Exklusiv åtkomst.....	16

7.2.	Dagliga filer .....	16
7.2.1.	Daglig fil med alla konton .....	16
7.2.2.	Daglig fil med endast förändringar .....	16
7.3.	Utsökningsmöjligheter .....	16
7.3.1.	Kategorikod .....	16
7.3.2.	Värdepapper eller emittent.....	16
7.3.3.	Likvid, courtage och valuta .....	17
7.3.4.	Vp-konto .....	17
7.4.	Rapporter och statistik .....	17
7.5.	Utökad service och utveckling.....	17
<b>8.</b>	<b>INTERNETAPPLIKATION .....</b>	<b>18</b>
8.1.	Information om innehav via webbserver/XML .....	18
8.2.	Information om historik via webbserver/XML.....	18
8.3.	Öppna Servicekonto via webbserver/XML .....	18
8.4.	Ändra vp-konto till Servicekonto via webbserver/XML .....	18
8.5.	Information om vp-konto via webbserver/XML .....	18

## 1. Inledning

### 1.1. Vad är ett Servicekonto

Ett Servicekonto är legalt sett ett ägarregistrerat vp-konto. För Servicekonton - liksom andra ägarkonton - sköter VPC bearbetning av bolagshändelser, utbetalning av utdelning/ränta, skattehantering, rösträtsregistrering m.m. Utöver detta innehåller Servicekontot ytterligare funktioner och tjänster som t.ex. kontoföring och avveckling av utländska värdepapper, IPS-funktionalitet, marknads- och belåningsvärden samt flexibel rapportering.

Ett kontoförande institut som vill ha möjlighet att öppna Servicekonton för sina kunder behöver ingå avtal om Servicekonto med VPC. Genom avtalet förbinder sig kontoförande institutet att också avtala med sina kunder om grundläggande villkor för Servicekonto.

Avtalsrelationen mellan kontoförande institutet och kunden säkerställer bl.a. att kontoförande institutet har rätt till oinskränkt insyn i öppnade konton. Därmed kan det kontoförande institutet använda funktionalitet i Servicekontotjänsten såsom kategorisering av kunder, utsokningsmöjligheter samt daglig tillgång till rörelser och innehav via fil, webbtjänst eller skärm.

Nedanstående bild ger en översikt av de funktioner som ingår i Servicekontotjänsten.

## Funktioner/tjänster

### VP-konto

- Avveckling och kontoföring
- Bolagshändelser
- Avisering
- Skattehantering
- Årsbesked
- Diverse kontofunktioner

### Servicekonto

- Samma funktioner som för vp-konto
- Avveckling och kontoföring av utländska värdepapper
- Kategorisering av kunder
- Marknadsvärde på svenska och utländska värdepapper
- Belåningsfunktion
- Innehavsförteckning
- Individuellt pensionssparande (IPS)
- Exklusiv åtkomst för K1
- Dagliga filer
  - med alla konton
  - med endast förändringar
- Utsökningsmöjligheter
  - kategorikod
  - värdepapper/emittent
  - likvid, courtage och valuta
- Rapporter och statistik
- Utökad service och utveckling
- Internetapplikation – realtid

## 1.2. Fördelar med att använda Servicekontotjänsten

Servicekontotjänsten är ett kostnadseffektivt komplement/alternativ till ett kontoförande instituts eget depåsystem. VPC erbjuder användning av en gemensam infrastruktur med möjlighet till stordriftsfördelar och delade utvecklingskostnader.

Ett kontoförande institut som använder Servicekontotjänsten har insyn i kundens engagemang och kan agera fritt vad gäller t.ex. utskick och kontovård. Kontoförande institutet kan t.ex. överenskomma med kunden om hantering av bolagshändelser utan att kunden instruerat om varje enskild åtgärd.

Servicekonto är integrerat med VPC:s övriga serviceutbud och kan därmed kombineras med andra av VPC:s produkter, t.ex. Securities Information.

VPC:s utveckling av Servicekontotjänsten är kunddriven. Målsättningen är att utveckla standardiserade tjänster som kan nyttjas av samtliga anslutna kontoförande institut.

## 1.3. Avtalsrelationer



I avtal mellan VPC och kontoförande institutet regleras VPC:s och kontoförande institutets åtaganden och skyldigheter gällande Servicekontotjänsten. Följande avtal finns mellan kontoförande institut och VPC:

1. Servicekontoavtal – grundläggande avtal för öppnande av Servicekonto
2. Tilläggsavtal – individuellt pensionssparande på Servicekonto
3. Tilläggsavtal – utländska finansiella instrument på Servicekonto
4. Tilläggsavtal – Internettjänst

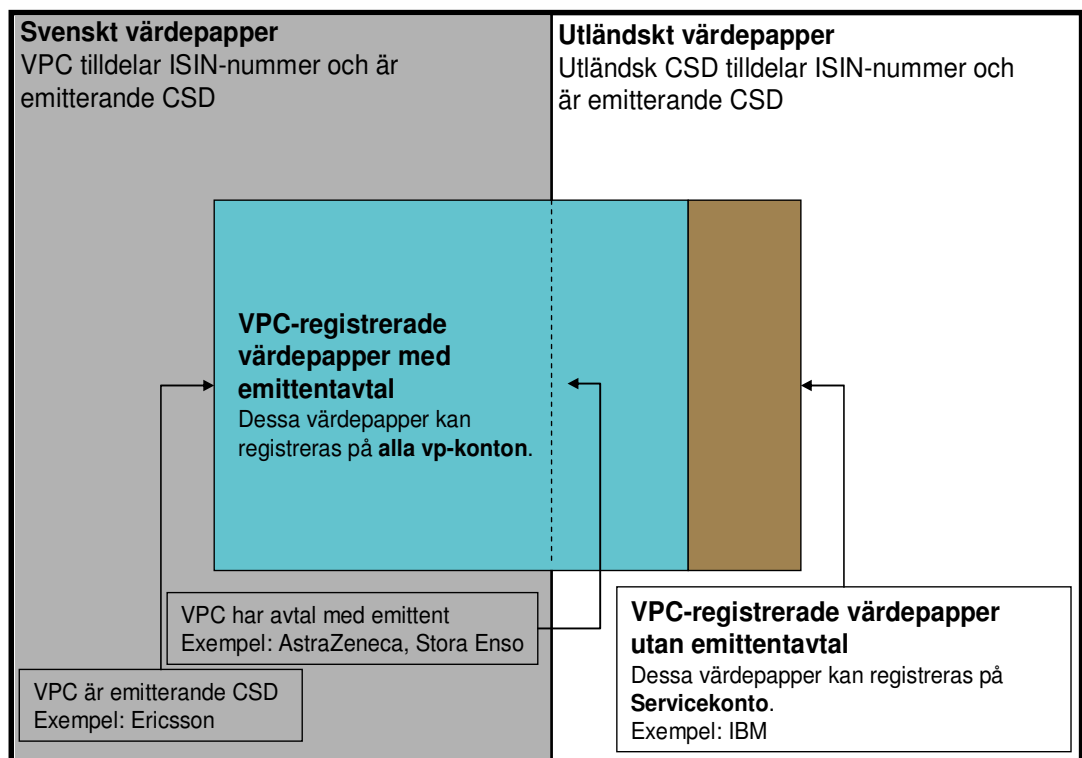
I avtalet mellan kontoförande institutet och kontohavaren regleras bl.a. att kontoförande institutet har full insyn på Servicekontot utan särskild instruktion från kontohavaren.

## 1.4. Priser

För prisuppgifter, kontakta VPC.

## 2. Värdepapper

Samtliga VPC-anslutna svenska eller utländska emittenters värdepapper kan kontoföras på Servicekonto. Genom arrangemang med utländska CSDer eller motsvarande i andra länder kan också vissa utländska värdepapper där VPC inte har något avtal med emittenten ifråga registreras på Servicekonto.



## **2.1. VPC-registrerade svenska och utländska värdepapper med emittentavtal**

VPC har ingått avtal om kontoföring med samtliga svenska emittenter som har sina värdepapper registrerade på konton hos VPC (t.ex. Ericsson). VPC har även överenskommit med vissa utländska emittenter om kontoföring av värdepapper (t.ex. Astra Zeneca). Den mängd utländska värdepapper som kontoförs i VPC-systemet motsvaras av ett innehav på ett värdepapperskonto i VPC:s namn hos relevant utländsk CSD eller depåbank.

Dessa svenska och utländska värdepapper kan registreras på alla typer av vp-konton i VPC-systemet.

## **2.2. VPC-registrerade utländska värdepapper utan emittentavtal**

VPC har genom arrangemang med utländska CSDer eller motsvarande, möjliggjort registrering av vissa utländska värdepapper på Servicekonto utan att avtal också slutits med den utländska emittenten ifråga (t.ex. IBM).

Det kontoförande institutet uppdrar åt VPC att kontoföra utländska värdepapper och avgör i samråd med VPC vilka emittenters värdepapper som vid var tid ska omfattas. Sådan kontoföring förutsätter bl.a. att värdepapperet är dematerialiserat och inte behäftat med några restriktioner.

VPC-registrerade utländska värdepapper utan emittentavtal kan normalt endast registerföras på Servicekonto i VPC-systemet. För att det kontoförande institutet ska ha möjlighet att registrera sådana värdepapper på Servicekonto behöver särskilt tilläggsavtal ingås med VPC.

### **3. Avveckling**

#### **3.1. VPC-registrerade svenska och utländska värdepapper med emittentavtal**

Instruktioner avseende VPC-registrerade värdepapper med emittentavtal registreras och avvecklas i VPC-systemet enligt VPC:s ordinarie rutiner.

För närmare detaljer se rutinbeskrivningarna för ”Likvid- och värdepappersavveckling” samt ”Bruttoavveckling i realtid – RTGS” på VPC:s hemsida, [www.ncsd.eu](http://www.ncsd.eu).

#### **3.2. VPC-registrerade utländska värdepapper utan emittentavtal**

Instruktioner avseende VPC-registrerade värdepapper utan emittentavtal registreras och avvecklas i VPC-systemet enligt särskilda nedan beskrivna rutiner.

##### **3.2.1. Infrastruktur**

VPC öppnar ett segregerat värdepapperskonto hos utländsk CSD eller depåbank för varje kontoförande institut som tecknar tilläggsavtal för tjänsten.

Till varje öppnat värdepapperskonto hos utländsk CSD eller depåbank ansluts också ett likvidkonto för det kontoförande institutets avveckling mot likvid.

##### **3.2.2. Registreringstransaktioner**

Kontoförande institutet registrerar leverans-/beställningsinstruktioner i VPC-systemet via särskilda transaktioner.

VPC vidarebefordrar instruktion om leverans/mottagande av värdepapper till CSD/depåbank för avveckling på den marknad som kontoförande institutet angivit i instruktionen. Hanteringen är densamma för instruktioner med eller utan likvid.

##### **3.2.3. Frågetransaktioner**

Via frågetransaktioner i VPC-systemet får det kontoförande institutet information om instruktionernas status (matchad, omatchad, o.s.v.) som baseras på uppgifter som VPC erhållit från utländsk CSD eller depåbank. Kontoförande institutet får också information om likvid för avvecklade instruktioner samt likvidprognos för kommande dagar baserat på registrerade köp/försäljningar.

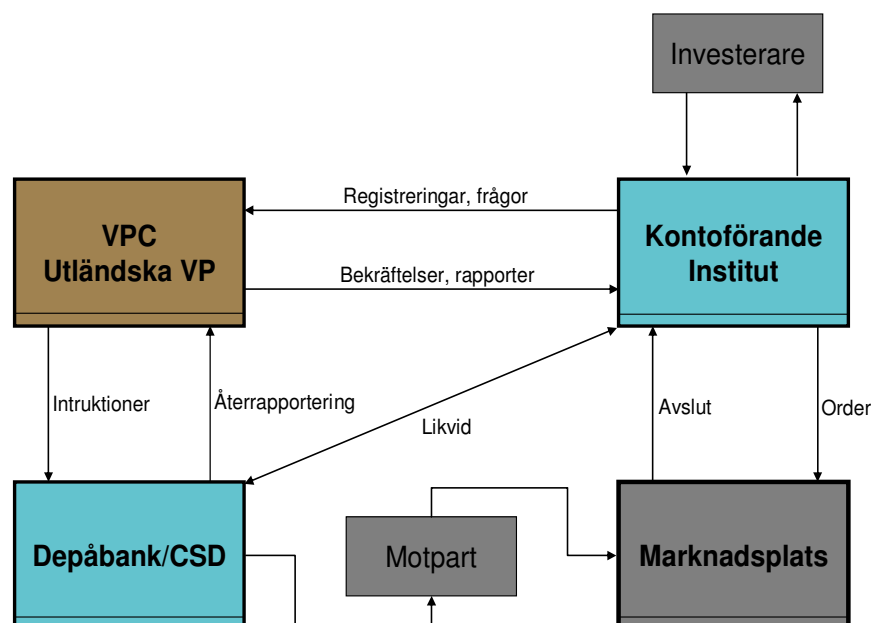
### 3.2.4. Avveckling på lokal marknad

VPC instruerar CSD/depåbank, bevakar statusförändringar och avveckling på lokal marknad samt stöder kontoförande institutets eventuella likvidhantering i samband med att affären avvecklas. Kontoförande institutet ansvarar för att det i samband med köp, finns likvid i rätt valuta på det anslutna likvidkontot. Avvecklingen sker leverans mot likvid i den valuta som handeln skett. Till värdepapperskontot finns ett anslutet likvidkonto som antingen är ett s.k. multicurrency account (om det utländska förvaringsinstitutet täcker flera marknader med olika valutor) eller ett valutakonto för en valuta.

### 3.2.5. Avveckling i VPC-systemet

Så snart VPC erhållit bekräftelse på att en instruktion avvecklats hos utländsk CSD eller depåbank, avvecklas motsvarande motpartsinstruktion och kundinstruktion i VPC-systemet. Samtidigt förändras uppgiften om totalt bokfört antal i berört värdepapper i VPC-systemet. Uppgiften om totalt bokfört antal i VPC-systemet stäms regelbundet av mot antalet i respektive värdepapper på VPC:s värdepapperskonto hos utländsk CSD eller depåbank.

Nedanstående bild beskriver flödet för avveckling av utländska värdepapper på Servicekonto:



## **4. Bolagshändelser**

### **4.1. VPC-registrerade svenska och utländska värdepapper med emittentavtal**

Bolagshändelser hanteras enligt VPC:s ordinarie rutiner. För närmare detaljer se rutinbeskrivningarna "Emissioner" och "Utbetalningar" på VPC:s hemsida, [www.ncsd.eu](http://www.ncsd.eu).

VPC:s ordinarie rutiner för bolagshändelser på ägarregistrerade vp-konton innebär bl.a.:

- **Betalning till bankkonto**  
VPC förmedlar betalningar vid utdelning, ränta, inlösen och vinstutbetalning för premier via BGC till anslutet bankkonto i valuta SEK eller EUR.
- **Hantering av ovillkorliga bolagshändelser som split, sammanläggning och fondemission**  
VPC registrerar förändringen på berörda konton.
- **Hantering av villkorliga bolagshändelser som exempelvis nyemission**  
VPC tilldelar teckningsrätter, skickar ut emissionsredovisning med inbetalningskort, bokar via emissionsinstitutet om teckningsrätter till betalda teckningsaktier och bokar slutligen betalda teckningsaktier till aktier på respektive konto.

### **4.2. VPC-registrerade utländska värdepapper utan emittentavtal**

#### **4.2.1. Bolagshändelser, ovillkorliga**

VPC genomför ovillkorliga bolagshändelser såsom split, fondemission m.m. i enlighet med de villkor som gäller på emittentens hemmamarknad.

VPC förmedlar aktieutdelningar och kontantutbetalningar vid uppköp. Vid utbetalningar växlar VPC valutan till svenska kronor och förmedlar betalning till det bankkonto som är angivet som avkastningskonto på Servicekontot. I samband med tilldelning vid bolagshändelse bokför VPC de utländska aktierna på Servicekontot och aviserar kontohavaren.

#### **4.2.2. Bolagshändelser, villkorliga**

VPC hanterar inte s.k. villkorliga bolagshändelser med svarshantering. VPC har fullmakt från kontoförande institutet att stående instruera utländsk CSD eller depåbank om försäljning av eventuella rätter, när så är möjligt. VPC tillgodoräknar därefter kontohavare i svenska kronor för sålda teckningsrätter m.m.

## 5. Kontofunktioner

Som inledningsvis nämnts är ett Servicekonto legalt sett ett ägarregistrerat vp-konto men kan funktionellt liknas vid en depå. Servicekontot har alla fördelar som ett ägarregistrerat konto har samtidigt som kontoföranden har ett antal tilläggstjänster som kontoförande instituten normalt sett endast kan erbjuda sina kunder via en depå.

### 5.1. Gemensamma kontofunktioner för vp-konto och Servicekonto

För närmare detaljer se rutinbeskrivningarna ”Kontovård”, ”Kontoavisering” och ”Skatteredovisning” på VPC:s hemsida, [www.ncsd.eu](http://www.ncsd.eu).

#### 5.1.1. Inrapportering av ägare

Ägarregistrering på Servicekonto medför att kontoförande institutet *inte* behöver inrapportera ägare till VPC inför framställandet av aktieböcker, etiketter etc.

#### 5.1.2. Automatisk rösträttsregistrering

Ägarregistrering på Servicekonto medför att kontoförande institutet *inte* behöver rösträttsregistrera i VPC-systemet inför bolagsstämmor.

#### 5.1.3. Möjlighet till automatisk insiderrapportering

VPC skickar uppgifter till Finansinspektionen om innehavsförändringar för kontohavare som är s.k. insider, om insidern begärt dispens från egen inrapportering hos FI.

#### 5.1.4. Myndighetsbelastning

På uppdrag av kronofogdemyndigheten, advokatbyråer m.fl. markerar VPC att ett Servicekonto är föremål för utmätning eller konkurs.

#### 5.1.5. Kontoavisering

Tre olika typer av händelser aviseras av VPC-systemet. Avin kan även skickas till andra mottagare än kontohavaren såsom rättighetshavare, ombud eller förmyndare. Kontoavisering sker för svenska och utländska värdepapper. Avin skickas dagen efter att en förändring skett i VPC-systemet och den kan fås på svenska eller engelska.

- **Kontoförändringsavi**  
Skickas till kontohavaren dagen efter att kontoinformationen förändrats – t.ex. vid en adressändring eller ändring av avkastningskonto.

- **Innehavsförändringsavi**  
Skickas till kontohavaren dagen efter att innehavet ändrats – t.ex. när en affärsinstruktion avvecklats eller när innehavet förändrats pga en bolagshändelse.
- **Utbetalningsavi**  
Skickas till kontohavaren vid utbetalning till anslutet bankkonto - t.ex. vid aktieutdelning, ränta, inlösen eller vinstutbetalning för premieobligationer.

#### **5.1.6. Årsbesked**

VPC skickar årsbesked till kontohavaren. Årsbeskedet innehåller bl.a. uppgifter om kontoförande institut, personnummer, vp-kontonummer, innehav per ISIN, utbetalningar under året och upplysning om lämnad kontrolluppgift.

#### **5.1.7. Kontrolluppgift**

VPC skickar vid årsskiftet kontrolluppgifter till Skatteverket över kontohavares innehav, erhållna utbetalningar m.m.

#### **5.1.8. Rapportering till IRS**

VPC rapporterar årligen uppgifter till The Internal Revenue Service (IRS) enligt IRS krav för Qualified Intermediaries (QI).

#### **5.1.9. Pantsättning**

Pantsättning av ett Servicekonto utförs med VPC-systemets ordinarie pantsättningstransaktioner.

#### **5.1.10. Ombuds-, förmyndar- och rättighetshavarmarkering**

Registrering av uppgift om ombud, förmyndare eller rättighetshavare utförs med ordinarie transaktioner i VPC-systemet.

### **5.2. Speciella kontofunktioner för Servicekonto**

För att öppna ett Servicekonto används initialt de ordinarie funktionerna i VPC-systemet för att öppna ett vp-konto. Därefter görs vp-kontot om till ett Servicekonto.

#### **5.2.1. Kategorikod**

Vid öppning av Servicekonto anges en tvåställig kategorikod. Kategorikoden kan användas av det kontoförande institutet för att gruppera kunderna, t.ex. IPS-kunder, internetkunder etc.

### **5.2.2. Marknadsvärde på innehav**

För att möjliggöra värdering av innehav för det kontoförande institutet så erhåller VPC kurser från extern leverantör eller marknadsplats var 15:e minut för värdepapper noterade på svensk marknadsplats.

På begäran av ett kontoförande institut kan VPC även inhämta uppgift om marknadsvärde på utländska värdepapper som ej är noterade på svensk marknadsplats.

Marknadsvärden redovisas via Servicekontofilen eller via XML-gränssnitt.

### **5.2.3. Belåningsfunktion**

Kontoförande institutet registrerar belåningsgrad i procent per instrument, emittent eller värdepapperstyp i en värderingsprofil i VPC-systemet. Det är möjligt att lägga upp ett valfritt antal värderingsprofiler.

En värderingsprofil knyts till det Servicekonto som ska värderas. VPC beräknar därefter belåningsvärdet per innehav på Servicekontot utifrån köpkursen för den senaste bokföringsdagen och presenterar resultatet i den dagliga Servicekontofilen.

### **5.2.4. Innehavsförteckning**

Kontoförande institutet kan med valfritt intervall beställa en innehavsförteckning med innehav och marknadsvärde för kontohavarnas Servicekonton. VPC skickar innehavsförteckningen till kontohavarna och kan också bifoga annat material från kontoförande institutet, t.ex. information eller marknadsföring.

## **6. IPS-funktionalitet**

Ett kontoförande institut kan öppna Servicekonton för IPS-sparande. För dessa Servicekonton gäller speciell hantering avseende bl.a. överföringar, köp- eller säljinstruktioner, utbetalningar, bolagshändelser och årsbesked.

Endast det kontoförande institut som öppnat IPS-kontot får registrera köp- eller säljinstruktioner.

Vid överföring till/från ett IPS-konto används en speciell överföringstransaktion eftersom ordinarie överföringstransaktioner i VPC-systemet inte är tillgängliga för registrering på IPS-konton.

Vid utbetalningar av utdelning och ränta från svenska eller utländska emittenter innehålls ingen preliminärskatt, dvs. kontohavaren får bruttobeloppet insatt på det anslutna avkastningskontot. Däremot innehålls kupongskatt för kontohavare med utländsk skattehemvist vid utbetalning av utdelning och med utdelning likställda bolagshändelser.

Det avkastningskonto som är anslutet till IPS-sparandet skall användas vid nyemission, inköpserbudande och uppköpserbudande. Emissionsredovisningen är därför anpassad för att uppmärksamma kontohavaren om att speciell hantering gäller för bl.a. likvider.

Årsbesked framställs inte av VPC för IPS-konton. Istället tar VPC fram ett underlag som via fil skickas till kontoförande institutet för att kontoförande institutet skall kunna framställa årsbeskedet till kontohavaren.

Kontrolluppgift till Skatteverket skickas endast avseende de kontohavare för vilka VPC innehållit kupongskatt.

## **7. Information**

### **7.1. Exklusiv åtkomst**

Det avtal som upprättas mellan kontoförande institutet och kontohavarna gällande Servicekonto samt att fullmakt inte kan ges till något annat kontoförande institut, gör att kontoförande institutet får full kontroll över öppnade Servicekonton och full inblick i kontohavarnas innehav via fil, webbtjänst eller skärm.

### **7.2. Dagliga filer**

För detaljer om filinnehåll m.m., se det tekniska gränssnittet, avsnitt ”Kontovård” på VPC:s hemsida, [www.ncsd.eu](http://www.ncsd.eu).

#### **7.2.1. Daglig fil med alla konton**

VPC kan dagligen skicka en fil över alla Servicekonton till det kontoförande institutet. Filen, som kan användas för uppdatering av kontoförande institutets egna system, innehåller kontonummer, namn, adress, kategorikod, avkastningskonto, innehav, marknadsvärde, m.m.

#### **7.2.2. Daglig fil med endast förändringar**

VPC kan alternativt dagligen skicka en fil med endast de Servicekonton som förändrats sedan föregående fil framställdes. Filen innehåller kontonummer, namn, adress, kategorikod, avkastningskonto, innehav, m.m. för uppdatering av kontoförande institutets egna system.

## **7.3. Utsökningsmöjligheter**

### **7.3.1. Kategorikod**

Med hjälp av transaktioner i VPC-systemet kan kontoförande institutet beställa utsökningar av Servicekonton med viss kategorikod i t.ex. marknadsförings- eller informationssyfte.

### **7.3.2. Värdepapper eller emittent**

Kontoförande institutet kan beställa en förteckning över Servicekonton med innehav i visst värdepapper eller viss emittent. VPC presenterar resultatet via fil eller på skärm.

### **7.3.3. Likvid, courtage och valuta**

Kontoförande institut som använder Servicekontotjänsten kan ange likvid, courtage och valuta vid registrering av en instruktion som rör ett Servicekonto. VPC kan använda dessa uppgifter för att exempelvis göra sammanställningar till det kontoförande institutet och/eller till kontohavaren.

### **7.3.4. Vp-konto**

Ett kontoförande institut kan beställa en utsökning av de vp-konton som kan göras om till Servicekonton. I beställningen kan ett visst marknadsvärde anges som villkor, vilket innebär att de vp-konton som överstiger marknadsvärdet redovisas.

## **7.4. Rapporter och statistik**

Utöver de dagliga filer och utsökningsmöjligheter som redovisats ovan kan det kontoförande institutet beställa skräddarsydda rapporter och statistik från VPC.

## **7.5. Utökad service och utveckling**

Servicekontotjänsten är en kunddriven tilläggstjänst i VPC:s produktutbud och är utvecklad i nära samarbete med de anslutna kontoförande instituten. VPC bedriver all utvecklingsverksamhet av Servicekontotjänsten tillsammans med instituten, ofta i form av gemensamma projekt. VPC bistår också instituten dagligen i frågor rörande Servicekontotjänsten.

Inom VPC är det avdelningen Account & Asset Services som ansvarar för Servicekontotjänsten.

## **8. Internetapplikation**

För Servicekonto finns frågefunktioner för att erhålla information om kontouppgifter, innehav och kontohändelser (vp-rörelser och utbetalningar), vilka samverkar med ett instituts Internetapplikation (XML-format används). En frågefunktion kan t.ex. initieras av en kontohavare via institutets Internetapplikation. Svaret levereras tillbaka i realtid till kontoförande institutets Internetapplikation som presenterar svaret för kontohavaren. Det finns även funktioner som möjliggör för kontohavare att via Internet omvandla ett befintligt vp-konto till Servicekonto respektive att öppna ett nytt Servicekonto (vilket även kan göras av kontoförande institutets personal via 3270-transaktioner).

Frågetransaktionerna är tillgängliga dygnet runt, alla dagar i veckan. Kontouppdateringsfunktioner (omvandla respektive öppna nytt Servicekonto) är tillgängliga dygnet runt, alla dagar utom lördagar.

### **8.1. Information om innehav via webbserver/XML**

En kontohavare kan via sin Internetbank få information i realtid om aktuellt innehav och kommande transaktioner.

### **8.2. Information om historik via webbserver/XML**

En kontohavare kan via sin Internetbank få information om transaktioner utförda 1-2 år tillbaka i tiden.

### **8.3. Öppna Servicekonto via webbserver/XML**

Funktionen ”Öppna Servicekonto” möjliggör för kontohavaren att via sin Internetbank öppna ett Servicekonto.

### **8.4. Ändra vp-konto till Servicekonto via webbserver/XML**

Funktionen ”Ändra vp-konto till Servicekonto” möjliggör för kontohavaren att via sin Internetbank ändra sitt befintliga vp-konto till ett Servicekonto.

### **8.5. Information om vp-konto via webbserver/XML**

Med funktionen ”Fråga om vp-konto finns” kan kontoförande institutet via sin Internetapplikation få information om en kontohavare har ett eller flera vp-konton som kan göras om till Servicekonto.