

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

mellan staten genom Riksgäldskontoret och Danske Bank A/S,
Danmark, Sverige Filial



Innehållsförteckning

1	Ramavtalsparter.....	3
2	Definitioner.....	3
3	Avtalshandlingar och bilagor.....	3
4	Ramavtalets omfattning.....	3
5	Ramavtalsperiod.....	4
6	Språk.....	4
7	Avrop från ramavtal.....	4
7.1	Avropsberättigade.....	4
7.2	Metoder för avrop.....	5
7.3	Avrop av tjänstepaketet.....	5
7.4	Avrop genom förnyad konkurrensutsättning.....	5
7.5	Avrop av Valutabanken.....	6
7.6	Avropsavtal.....	6
7.7	SUA.....	7
7.8	Övrigt.....	7
8	Riksgäldens åtagande.....	7
9	Bankens åtagande.....	7
9.1	Tjänster.....	7
9.2	RIX.....	8
9.3	Valutor i valutabanken.....	8
9.4	Information om teknisk support.....	8
10	Vidareutveckling av Tjänsterna.....	8
11	Priser och prisjusteringar.....	9
11.1	Priser.....	9
11.2	Prisjusteringar.....	9
11.3	Kurs vid valutaväxling.....	9
12	Fakturering och betalningsvillkor.....	9
13	Redovisning.....	10
14	Samarbetsorganisation och uppföljning av Ramavtal.....	10
14.1	Samarbetsorganisation.....	10
14.2	Uppföljning.....	10
14.3	Avtalsrevision.....	11
15	Underleverantörer.....	11
16	Försäkringar.....	11
17	Antidiskriminering och hållbarhet.....	11
18	Sekretess.....	12
19	Överlåtelse av Ramavtal och Avropsavtal.....	12
20	Ändringar och tillägg.....	12
21	Uppsägning av Ramavtal.....	12
22	Skadestånd.....	14
23	Force Majeure.....	15
24	Meddelanden.....	15
25	Tvister och tillämplig lag.....	15

1 Ramavtalsparter

Mellan Staten genom Riksgäldskontoret, organisationsnummer 202100-2635 (nedan kallad Riksgälden), och Danske bank A/S, Danmark, Sverige Filial, organisationsnummer 516401-9811 (nedan kallad Banken), har följande avtal ("Huvudavtalet") slutits (tillsammans med sina bilagor nedan benämnt "Ramavtalet").

2 Definitioner

Definitioner till vissa i Ramavtalet använda begrepp ska, då de används i Ramavtalet ha den innebörd som framgår av **Bilaga 2** om inte annat framgår av Ramavtalet eller annars uppenbarligen följer av omständigheterna.

3 Avtalshandlingar och bilagor

Ramavtalet består av detta Huvudavtal med tillhörande bilagor och jämte Avropsavtal samt övriga nedan angivna handlingar. Om handlingarna innehåller oklarheter eller uppgifter som strider mot varandra ska handlingarna gälla i följande ordning om inte omständigheterna uppenbarligen föranleder annat:

1. Tillägg till och ändringar i Ramavtalet
2. Detta Ramavtal jämte tillhörande bilagor
3. Tillägg till eller justeringar av Avropsavtalet eller dess bilagor
4. Avropsavtalet slutet mellan avroparen och Banken jämte tillhörande bilagor
5. Riksgäldens förfrågningsunderlag
6. Bankens lämnade anbud

Följande bilagor ingår i Ramavtalet:

Bilaga 1a Tjänster
Bilaga 1 b Tjänster i valuta
Bilaga 2 Definitioner
Bilaga 3 Avropsavtal
Bilaga 4 Myndigheternas avrop
Bilaga 5 Underleverantörer
Bilaga 6 Antidiskrimineringsklausul
Bilaga 7 Integrationsspecifikation SIBS

Vid eventuella motsägelser mellan innehållet i detta Huvudavtal och bilagorna gäller Huvudavtalet före bilagorna. Bilagorna gäller utan inbördes rangordning. Ändringar i och tillägg till Ramavtalet ska för att vara bindande ske skriftligen och vara undertecknade av parterna.

4 Ramavtalets omfattning

Ramavtalet avser betalningsförmedling m.m. där staten är avsändare eller mottagare.

Banken förbinder sig att leverera betalningstjänster i den omfattning och på de villkor som anges nedan. Ramavtalet omfattar Tjänstepaketet och Valutabanken samt de tjänster som specificeras i **Bilaga 1a** och **Bilaga 1b**.

Banken är skyldig att utföra de tjänster som avropas av Myndigheter enligt detta Ramavtal. Tjänsterna ska utföras på ett professionellt sätt och i övrigt på det sätt som avges i detta Ramavtal.

Avseende vissa tjänster anges i **Bilaga 1a** och **Bilaga 1b** att dessa under ramavtalsperioden kan komma att ersättas med andra tjänster eller byta benämning. Ersättning av tjänst ska godkännas av Riksgälden. Ersättning av Tjänst eller byte av benämning får ej medföra att den avtalade funktionaliteten ej tillhandahålls eller att det kommer att ske till ökade kostnader för Riksgälden eller Myndigheterna. Banken ska senast fyra månader före den dag Banken önskar ersätta en Tjänst ansöka om detta hos Riksgälden. Vid byte av benämning ska Banken informera Riksgälden senast en månad innan bytet.

Banken äger inte rätt att med hänvisning till detta Ramavtal eller till Avropsavtal, till Myndigheterna marknadsföra eller sälja produkter eller tjänster som inte ingår i Ramavtalet.

5 Ramavtalsperiod

Ramavtalet gäller under tiden från och med 1 augusti 2016 till och med 31 juli 2020 med rätt för Riksgälden att förlänga Ramavtalet två gånger med ett år i taget. Tjänster under Ramavtalet får levereras från och med 1 april 2017. Meddelande om förlängning ska lämnas av Riksgälden senast sex månader innan avtalet går ut.

Att Ramavtalet upphört att gälla ska inte påverka giltigheten av Avropsavtal som ingåtts under Ramavtalets giltighetsperiod. Avropsavtal får som längst gälla nio (9) månader efter det att Ramavtalet upphört att gälla.

6 Språk

All kommunikation och dokumentation ska vara på svenska om inte annat överenskommits.

7 Avrop från ramavtal

7.1 Avropsberättigade

Avrop under Ramavtalet kan göras av alla statliga myndigheter som vid var tid ingår i den statliga redovisningsorganisationen inklusive de statliga affärsverken. Sveriges Riksbank kan ej göra avrop under detta Ramavtal.

7.2 Metoder för avrop

Avrop kan ske antingen genom en förnyad konkurrensutsättning eller genom att avropa den bank som är ramavtalsbank för Tjänstepaketet eller för betalningstjänsten för valuta.

Vid den förnyade konkurrensutsättningen kan en Myndighet av säkerhetsskäl ha behov av att teckna Avropsavtal för en Tjänst med flera Ramavtalsbanker.

7.3 Avrop av tjänstepaketet

Myndigheter som framgår av **Bilaga 4** ska avropa den Ramavtalsbank som tilldelats ramavtal för Tjänstepaketet.

Banken ska på begäran meddela Riksgälden vilka Myndigheter som avropat Tjänstepaketet.

7.4 Avrop genom förnyad konkurrensutsättning

Avrop genom förnyad konkurrensutsättning ska utföras av Myndigheter som framgår av **Bilaga 4**. Avrop som sker genom förnyad konkurrensutsättning, enligt 5 kap 7 § LOU, ska alltid föregås av en skriftlig avropsförfrågan. Det ankommer på varje Myndighet att välja hur de vill paketera tjänsterna i den förnyade konkurrensutsättningen.

Vid förnyad konkurrensutsättning gäller följande:

1. Avropsförfrågan ska ställas till samtliga Ramavtalsbanker. Avropsförfrågan ska sändas per e-post till av Banken angiven adress. I avropsförfrågan ska Myndigheten hänvisa till Ramavtalet.
2. Myndigheten ska ange vilka närmare krav myndigheten har rörande den aktuella Tjänsten (inom ramen för detta Ramavtal). Myndighet avgör vilka bör-krav, utifrån förfrågningsunderlaget, som är relevanta för det specifika avropstillfället samt vilken viktning de olika bör-kraven ska ha. Myndigheterna har möjlighet att ytterligare precisera bör-krav och informationskrav och omvandla dem till skall- eller bör-krav. De krav som hör till infrastrukturen **Bilaga 1a**, får ej ingå i Myndighetens kravställande men kommer att utgöra en vikt vid utvärderingen i den förnyade konkurrensutsättningen. I avropsförfrågan specificerar Myndigheten det antal transaktioner och den volym som avropet beräknas omfatta. Banken ska, om den avropande Myndigheten så begär, beskriva specifik lösning för Myndigheten. Tillvalstjänster under Ramavtalet får inte ingå som krav eller utvärderas vid avropet.

Vid förnyad konkurrensutsättning har Banken möjlighet att erbjuda ett nytt pris för Tjänsterna. De av Banken i Ramavtalet angivna priserna utgör takpris för Tjänsterna som banken inte får överskrida i den förnyade konkurrensutsättningen. Priser som anges för infrastruktur i ramavtalet kan inte omförhandlas i den förnyade konkurrensutsättningen. De bör-krav som Banken uppfyllt i Ramavtalet är Banken bunden av vid

en förnyad konkurrensutsättning.

3. Myndigheten ska ange en skälig tidsfrist, dock minst 14 dagar, för Ramavtalsbankerna att lämna avropssvar. Denna tidsfrist ska fastställas med hänsyn till avropsförfrågans komplexitet samt den tid som behövs för att lämna avropssvar.
4. En avropsförfrågan ska besvaras av Banken. Avropssvaret ska vara skriftligt. De priser som anges i **Bilaga 1a** är takpriser som Banken inte får överskrida. Avropande Myndighet får ta del av avropssvaret först när angiven svarstid löpt ut.
5. Avropsavtal rörande den aktuella Tjänsten ska tilldelas den Ramavtalsbank som lämnat det för Myndigheten ekonomiskt mest fördelaktiga avropssvaret på grundval av de kriterier som angetts i avropsförfrågan eller den Ramavtalsbank som lämnat lägst pris.
6. Myndigheten ska meddela de Ramavtalsbanker som är parter i Ramavtalet om det beslut som fattats om tilldelning av Avropsavtal. Avropande Myndighet kan iakttä en frivillig avtalsspärr för att undvika att ett ingånget Avropsavtal ska kunna ogiltigförklaras i ett senare skede. I de fall avropande Myndighet väljer att beakta den frivilliga avtalsspärren ska detta framgå av tilldelningsbeslutet.
7. När Banken tilldelats Avropsavtal enligt ovan ska den återrapportera villkoren för avropet till Riksgälden genom att sända en kopia av Avropsavtalet till Riksgälden. Riksgälden kommer att tillhandahålla en mall i Excelformat i vilken Banken ska ange tjänster och priser för avropet.

7.5 Avrop av Valutabanken

Myndigheter som är angivna i **Bilaga 4** ska avropa den bank som tilldelats ramavtal för betalningstjänsten för valuta.

Banken ska meddela Riksgälden löpande vilka myndigheter som avropat Valutabanken. Banken ska också meddela Riksgälden vilka av dessa myndigheter som använder valutakoncernkontomodellen samt vilka myndigheter som utnyttjar valutabanktjänster utanför valutakoncernkontomodellen.

7.6 Avropsavtal

När Myndigheten avropat Bank för den aktuella Tjänsten/erna ska ett skriftligt Avropsavtal ingås mellan Myndigheten och Banken. Avropsavtalet ska följa den mall som framgår av **Bilaga 3**. I Avropsavtalet anges vilka Tjänster som avropats. Av Avropsavtalet ska även framgå vilka Tillvalstjänster myndigheten beställt. Endast Tillvalstjänster under avropade Tjänster får inkluderas. Myndigheten och Banken ingår i samband därmed de eventuella produkt- och kommunikationsavtal som är nödvändiga för att Tjänsterna ska kunna tillhandahållas. Sådana produktavtal och/eller kommunikationsavtal kan ej begränsa Bankens åtagande enligt Ramavtalet.

7.7 SUA

I det fall avrop enligt Myndighet omfattas av säkerhetsskydd enligt vid var tid gällande säkerhetsskyddslag, ska tillämpliga bestämmelser i nämnda lag beaktas. Om Myndighet så begär ska Banken och berörda underleverantörer ingå säkerhetsskyddsavtal med Myndighet på den nivå som Myndigheten begär och i förekommande fall på de villkor som Myndigheten anger. I sådana fall är Avropsavtalet giltighet och fortbestånd villkorat av att ett gällande säkerhetsskyddsavtal föreligger mellan Myndigheten och Banken. Banken har inte rätt till ersättning i det fall Myndigheten säger upp Avropsavtalet till följd av att gällande säkerhetsskyddsavtal saknas. Om det förekommer motstridiga uppgifter mellan säkerhetsskyddsavtalet och Avropsavtalet i övrigt ska säkerhetsskyddsavtalet gälla framför Avropsavtalet och dess bilagor. Säkerhetsskyddsavtalet ska inte omfatta affärsmässiga villkor som avgifter, viten, betalning, etc.

7.8 Övrigt

Avrop kan avse en eller flera av Tjänsterna. Banken får inte vägra en myndighet att göra avrop. Riksgälden lämnar inga utfästelser om omfattningen av avrop. Myndigheterna lämnar inga utfästelser rörande volymer av de Tjänster som avropas. De prognoser som används i samband med en förnyad konkurrensutsättning är endast uppskattning av förväntad volym.

8 Riksgäldens åtagande

Riksgälden åtar sig att:

- tillhandahålla rådgivning inom ramavtalsområdet till både Myndigheter och Banker samt
- sprida information om Ramavtalet på www.riksgalden.se. Ramavtalet med tillhörande dokument ska finnas tillgängliga så fort Ramavtalet trätt i kraft.

9 Bankens åtagande

9.1 Tjänster

Banken ansvarar för att Tjänsterna under Ramavtalet uppfyller de krav på Tjänsterna som anges i detta Ramavtal med bilagor. Banken ska uppfylla alla de i förfrågningsunderlaget ställda kraven under hela Ramavtalstiden inklusive giltighetstiden på Avropsavtal. Banken ska vid avrop tillhandahålla tjänster som omfattas av Ramavtalet och i enlighet med vad som anges i Ramavtalet och Avropsavtalet. Banken ska till Riksgälden löpande avrapportera betydande eller återkommande reklamationer från Myndigheter avseende brister i Tjänsten enligt ovan.

I september 2016 ska Banken gemensamt med Riksgälden ta fram en implementationsplan för att införa Ramavtalet.

Banken ska hjälpa Myndigheter att minska kostnaderna för myndighetens betalningar och löpande agera för att välja betalningsvägar som minimerar risken för att höga kostnader uppstår.

Banken ska se till att det finns reservrutiner för bankens centrala system för betalningsförmedling.

9.2 RIX

Banken ska vara ansluten till Riksbankens system för överföring av kontoförda pengar (RIX) antingen direkt eller via ombud som är direkt ansluten.

9.3 Valutor i valutabanken

Banken ska, efter Riksgäldens begäran ändra, lägga till eller ta bort valutor i Valutabankens Huvudvalutor.

9.4 Information om teknisk support

Vid Bankens tillhandahållande av kundervice och teknisk support ska Banken lämna information till Myndighet om öppettider och kontaktuppgifter.

10 Vidareutveckling av Tjänsterna

Banken ska aktivt och löpande se över rutinerna och formerna för utförandet och utformningen av Tjänsterna för att analysera hur Tjänsterna kan förbättras och bättre möta Riksgäldens och statens nuvarande och framtida behov. Banken förbinder sig att, utan särskild anmaning från Riksgälden eller Myndighet och utan särskild ersättning, vidta den vidareutveckling och de förbättringar av Tjänsterna som föranleds av effektiviserade rutiner, teknikutveckling i fråga om relevanta IT-system respektive förändringar i branchpraxis.

Inom ramen för det europeiska samarbetet Singel Euro Payment Area (SEPA) har ett nytt regelverk tagits fram som medför att vissa av Tjänsterna kan komma att behöva anpassas eller bytas ut under ramavtalsperioden. Banken åtar sig att vid behov göra de anpassningar och tillägg som erfordras med anledning av SEPA utan kostnad för Riksgälden eller Myndigheterna.

Efter Riksgäldens begäran ska Banken tillsammans med Riksgälden utan kostnad utveckla återrapporteringen i Valutabanken.

Utöver vad som sagts ovan ska parterna under ramavtalsperioden, i nära samarbete fortsätta utvecklingen av Tjänsterna med utgångspunkt från statens förändrade och framtida behov. Utveckling av nya tjänster ska ske i nära samarbete mellan parterna. Banken och Riksgälden ska komma överens om vilka kostnader som därvid ska ersättas samt priset för respektive tjänst.

11 Priser och prisjusteringar

11.1 Priser

Priserna är angivna exklusive mervärdesskatt. I förekommande fall tillkommer lagstadgad mervärdesskatt.

11.2 Prisjusteringar

Vardera part kan påkalla prisjustering vid en eventuell förlängning av Ramavtalet. En part som önskar påkalla sådan prisjustering ska senast i samband med sådan förlängning som stadgas i avsnitt 5 ovan skriftligen framställa önskemål härom. Ett yrkande om prisjustering ska baseras på förändringar i konsumentprisindex. Prisjusteringen får dock uppgå till högst 75 % av förändringen i sådant index. Bas månaden för justering är augusti 2016.

Priset avseende sådana tjänster som är portoberoende får justeras i händelse av att aktuellt porto förändras. Sådan prisjustering ska begäras av Banken och därefter överenskommas med Riksgälden. Justeringen ska träda i kraft tidigast den dag portoförändringen träder ikraft. Banken ska när den får kännedom om en portoförändring som kan leda till prisjustering omedelbart meddela Riksgälden. Justeringen ska motsvara den faktiska kostnadsförändringen.

11.3 Kurs vid valutaväxling

Huvudregeln för kurssättning vid valutaväxling regleras i **Bilaga 1b**. Om det på den finansiella bankmarknaden inte kan fastställas någon rimlig fixing vid tiden för valutaväxlingen ska växlingen senareläggas till tidpunkt då sådan fixing kan fastställas. Om det inte är möjligt att utföra en växling på grund av en störning på valutamarknaden ska Banken enligt bästa förmåga genomföra växlingen inom två arbetsdagar.

12 Fakturering och betalningsvillkor

Transaktionsavgifter, årsavgifter samt ränta ska faktureras kvartalsvis (kalenderkvartal) i efterskott. Fakturering ska ske senast den 10 april för kvartal 1, 10 juli för kvartal 2, 10 oktober för kvartal 3 respektive 10 januari för kvartal 4.

Enligt förordning (2000:606) om myndigheters bokföring och ESV:s föreskrifter ska myndigheter tillämpa en så kallad brytdag då den löpande bokföringen för perioden ska avslutas. Brytdagen ska vara den 10 januari vid årsskifte och den 10 juli vid halvårsskifte. Myndigheter ska ha ankomststämplat fakturan senast på dessa datum.

För den händelse årsavgift endast ska erläggas för del av år ska fakturering ske av fördelad årsavgift vid utgången av det kvartal då tjänsten upphör. Fakturering av andra avgifter ska ske kvartals- eller månadsvis i efterskott.

Banken får inte ta ut faktureringsavgift. Sista betalningsdag ska vara trettio dagar från fakturadatum. Vid försening utgår dröjsmålsränta enligt lag.

Banken ska skicka underlag för föregående månads beräknade ränta på Riksgäldens toppkonton i SEK till Riksgälden senast fem bankdagar efter månadsskifte.

Banken får inte debitera avgifter, dröjsmålsränta eller motsvarande genom att dra sådana belopp direkt från Myndighets konto eller genom att avräkna eller innehålla sådana belopp från inkomna betalningar eller motsvarande. Sådana ersättningar ska alltid faktureras av Banken.

I första hand ska fakturering ske genom e-faktura. E-faktura till Riksgälden och Myndighet ska levereras i svefakturaformat, SFTI Basic Invoice version 1.0. Faktura ska innehålla uppgift om vilka tjänster som fakturan avser. Tjänstens benämning på fakturan ska överensstämja med benämningen i Ramavtalet och den produktstatistik som lämnas till Riksgälden.

13 Redovisning

Banken ska, i samarbete med Myndigheterna respektive Riksgälden, i skäligen utsträckning anpassa redovisningen till specifika önskemål från Myndigheter, nytt eller ändrat behov av information hos Riksgälden eller ändringar i den tekniska utvecklingen. De närmare villkoren för utvecklingsarbetet avseende redovisning till Myndigheter respektive Riksgälden ska beslutas separat mellan Banken och Myndigheten respektive Riksgälden.

14 Samarbetsorganisation och uppföljning av Ramavtal

14.1 Samarbetsorganisation

Banken ska utse en särskild kontaktperson med övergripande ansvar för Ramavtalet i förhållande till Riksgälden.

Riksgälden ska utse kontaktpersoner som ansvarar för Riksgäldens kontakter med Banken avseende Tjänsterna.

Kontaktperson hos Banken ska ha behörighet att på Bankens vägnar och med denne bindande verkan företräda Banken i frågor avseende Ramavtalet.

Banken ska underrätta Riksgälden och Riksgälden ska underrätta Banken skriftligt om vilka personer som har utsetts till kontaktpersoner och om ändring av personkretsen. Sådana underrättelser ska meddelas skyndsamt.

Riksgälden har rätt att efter begäran få av Banken utsedd kontaktperson utbytt.

14.2 Uppföljning

Ramavtalet ska följas upp vid möten minst fyra gånger per år. Dessa uppföljningsmötenas syfte är att tillvarata erfarenheter och iakttagelser om tillämpningen av Ramavtalet. Banken ska ta initiativ till möten med Riksgälden om uppföljning.

Till uppföljningsmötena ska under perioden inträffade incidenter eller händelser som kunnat bli en incident som påverkat Myndigheterna eller Riksgälden redovisas skriftligt.

14.3 Avtalsrevision

Riksgälden ska äga rätt att genomföra revision i syfte att kontrollera att Bankens anbud och åtagande är i enlighet med Ramavtalet. Revision omfattar även Bankens underleverantörer i de fall sådana ingår i Ramavtalet. Banken ska på begäran tillhandahålla de dokument som behövs för att genomföra revisionen. Riksgälden har rätt att ta hjälp av en utomstående kontrollorganisation. Sådan revision får även omfatta kontroll av debitering, kontroll av åtaganden samt intervjuer av personal. Under revisionen ska Banken vara behjälplig i rimlig utsträckning, vilket inkluderar att ge tillgång till lokaler.

Riksgälden ska svara för kostnaden av sådan revision förutsatt att Banken fullgjort sina åtaganden i enlighet med detta Ramavtal. I annat fall ska Banken svara för kostnaden för revisionen inklusive sådana interna kostnader som Riksgälden drabbas av på grund av revisionen.

15 Underleverantörer

Banken ansvarar för underleverantörer såsom för egen verksamhet. De underleverantörer som finns angivna i **Bilaga 5** för vissa Tjänster ska anses godkända för respektive Tjänst. Byte av underleverantör får inte ske utan Riksgäldens skriftliga godkännande. Bankgirocentralen BGC AB ska anses godkänd som underleverantör utan sådant särskilt skriftligt godkännande som anges ovan.

Banken garanterar att banksekretessen vidhålls gentemot underleverantörer.

16 Försäkringar

Banken och av denne anlita underleverantör ska teckna och under avtalstiden vidmakthålla egendomsförsäkring, ansvarsförsäkring och samtliga de försäkringar som Banken/underleverantör enligt tillämpliga lagar och författningar är skyldig att inneha. Försäkringsvillkoren ska vara sedvanliga för en verksamhet av här aktuellt slag.

Banken ska, när Riksgälden så begär, tillhandahålla bestyrkta kopior av samtliga relevanta försäkringsbrev som bevis på att försäkringspremier erlagts.

17 Antidiskriminering och hållbarhet

Banken ska vid utförande av Tjänsten följa gällande antidiskrimineringslag. Bankens skyldigheter och förpliktelser avseende antidiskriminering i sin verksamhet under Ramavtalet framgår av **Bilaga 6**.

Riksgälden vill säkerställa att de tjänster som leveraras under Ramavtalet är producerade under hållbara och ansvarsfulla förhållanden. Banken ska ha rutiner

för att identifiera, mäta och följa upp sitt hållbarhetsarbete och löpande arbeta med att förbättra sin miljöpåverkan.

18 Sekretess

Parterna förbinder sig att inte röja eller på något sätt utnyttja enligt lag sekretessbelagd uppgift som part får del av genom tillkomsten eller genomförandet av detta Ramavtal. Banken åtar sig därvid och ansvarar för att samtliga de medarbetare och underleverantörer Banken sysselsätter med uppdrag enligt detta Ramavtal har gjorts uppmärksamma på gällande relevanta bestämmelser om sekretess enligt detta Ramavtal samt vad som i övrigt följer av lag eller föreskrift avseende sekretess.

Banken äger inte utan Riksgäldens föregående uttryckliga skriftliga tillåtelse publicera eller annars offentliggöra rapporter eller annat material eller information som Banken upprättat, erhållit eller tagit del av genom detta Ramavtal.

Sekretess enligt denna punkt gäller även efter det att Ramavtalet i övrigt upphört att gälla mellan parterna.

19 Överlåtelse av Ramavtal och Avropsavtal

Banken äger inte rätt att, helt eller delvis, överlåta eller pantsätta rättigheter eller skyldigheter enligt detta Ramavtal eller Avropsavtal, till annan utan att det skriftligen godkänts av Riksgälden.

Banken äger inte utan Riksgäldens föregående skriftliga tillåtelse överlåta fordringar eller andra anspråk (inklusive bl.a. krav på skadestånd) hänförliga till detta Ramavtal till någon tredje part.

Myndighet eller Riksgälden äger rätt att överlåta samtliga rättigheter och skyldigheter enligt detta Ramavtal och Avropsavtal till ny organisationsform för det fall Myndighet eller Riksgälden byter till sådan ny organisationsform.

20 Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta Ramavtal ska för att vara giltiga vara skriftliga och undertecknade av för respektive part behörig person.

21 Uppsägning av Ramavtal

Riksgälden ska ha rätt att säga upp Ramavtalet till upphörande omedelbart eller vid den tidpunkt som Riksgälden bestämmer om någon, enligt Riksgäldens skäligen bedömning, väsentlig omständighet inträder som påverkar Bankens möjlighet att fullgöra sina avtalsförpliktelser. Exempel på sådana väsentliga omständigheter kan vara att:

- 1) Det enligt Riksgäldens skäligen bedömning finns anledning att anta att Banken inte kommer att fullgöra sina förpliktelser under Ramavtalet.
- 2) Omständighet föreligger vilken skulle utesluta en leverantör att delta i en offentlig upphandling enligt 10 kap 1 § LOU
- 3) Omständighet föreligger vilken skulle utesluta en leverantör att delta i en offentlig upphandling enligt 10 kap 2 § LOU. Det vill säga om leverantören:
 - a) är i konkurs eller likvidation, är under tvångsförvaltning eller är föremål för ackord eller tills vidare har inställt sina betalningar eller är underkastad näringsförbud,
 - b) är föremål för ansökan om konkurs, tvångslikvidation, tvångsförvaltning, ackord eller annat liknande förfarande,
 - c) genom lagakraftvunnen dom är dömd för brott avseende yrkesutövningen,
 - d) har gjort sig skyldig till allvarliga fel i yrkesutövningen och den upphandlande myndigheten kan visa detta,
 - e) inte har fullgjort sina åligganden avseende socialförsäkringsavgifter eller skatt i det egna landet eller i det land upphandlingen genomförts, eller
 - f) i något väsentligt hänseende har låtit bli att lämna begärda upplysningar eller lämnat felaktiga upplysningar som begärts in avseende punkt a) – e) ovan.
- 4) Tillgång som tillhör Banken utmäts.
- 5) Tillhandahållen Tjänst, helt eller delvis, är behäftad med fel eller brist som inte är obetydlig och, förutsatt att rättelse är möjlig, inte vidtar rättelse inom 30 dagar från anmaning härom.
- 6) Banken inte längre uppfyller de ska-krav som ställts i upphandlingen och de enligt anbudet uppfyllda bör-krav och denna brist är väsentlig eller om rättelse är möjlig, inte vidtar rättelse inom 30 dagar från anmaning härom.
- 7) Banken i annat avseende inte fullgör sina förpliktelser enligt Ramavtalet eller annars handlar i strid mot dessa förpliktelser och förutsatt att rättelse är möjlig, inte vidtar rättelse inom 30 dagar från anmaning härom. Rätten att säga upp Ramavtalet enligt denna punkt 7) förutsätter att åsidosättandet av Ramavtalet inte är av ringa betydelse för Riksgälden.

Riksgälden har rätt att säga upp Ramavtalet till omedelbart upphörande om Banken inte längre har tillstånd att bedriva bank- och finansieringsrörelse eller inte längre är ansluten till RIX.

Riksgälden äger vidare rätt att säga upp Ramavtalet till omedelbart upphörande om Bankens långsiktiga kreditbetyg graderas till BBB- eller sämre. Kreditbetyget bedöms enligt en sammanvägning av tre kreditvärderingsinstitut enligt nedan.

Moody's Investor Services Inc	Standard & Poors Rating Services	Fitch Ratings Limited
Aaa	AAA	AAA

Aa1	AA+	AA+
Aa2	AA	AA
Aa3	AA-	AA-
A1	A+	A+
A2	A	A
A3	A-	A-

- Om motparten har kreditbetyg från alla tre kreditvärderingsinstitut, väljs det mittersta kreditbetyget.
- Om motparten bara har kreditbetyg från ett institut nedgraderas kreditbetyget ett steg.
- Om motparten har kreditbetyg från två parter väljs det lägsta.

Riksgälden äger vidare rätt att säga upp detta Ramavtal till omedelbart upphörande om Bankens kreditvärdighet inte längre bedöms av något av ovanstående kreditvärderingsinstitut och parterna inte har överenskommit om att annat motsvarande instituts kreditvärdering ska gälla.

Det åligger Banken att omedelbart underrätta Riksgälden om förevaro av eller risk för omständigheter som nämnts under punkt 21 föreligger.

För det fall Ramavtalet sägs upp ska Avropsavtalen anses uppsagda till samma tidpunkt.

För den händelse grund till uppsägning av Ramavtalet föreligger enligt denna punkt 21 äger Myndighet rätt att säga upp aktuellt Myndighetsavtal till omedelbart upphörande.

Vid uppsägning enligt denna punkt 21 ska Riksgälden och Myndighet ha rätt till ersättning för skada med den begränsning som framgår av punkten 22 i Ramavtalet.

22 Skadestånd

Banken ansvarar för och ska ersätta Riksgälden för den skada som den vållar Riksgälden eller Myndighet genom fel eller försummelse. Riksgälden och respektive avropande Myndighet ansvarar för och ska ersätta Banken för den skada respektive part vållar Banken genom fel eller försummelse. Rätten till skadestånd är begränsad till direkt förlust. Denna begränsning gäller inte vid skada som förorsakats genom uppsåt eller grov vårdslöshet.

Har Riksgälden sagt upp Ramavtalet enligt punkten 21 äger Riksgälden rätt till skadestånd motsvarande samtliga av Riksgäldens kostnader för att avveckla Ramavtalet, byte av Bank samt för alla merkostnader och övrig skada.

23 Force Majeure

Part ska vara befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra sina åtaganden enligt detta Ramavtal om underlåtenhet har sin grund i omständighet utanför parts kontroll som förhindrar parts fullgörande av åtagande enligt Ramavtalet. Omständigheter som befriar part från påföljd enligt detta Ramavtal ska bl.a. vara krig eller krigsfara, uppror eller upplöpp, mobilisering eller oförutsedda militärinkallelser av större omfattning, rekvisition, terrorism, brist på elförsörjning, valutarestriktioner, arbetsmarknadskonflikt där inte part själv är föremål för eller vidtar sådan konflikt samt ändrade anslag eller direktiv från statsmakterna.

För att vara befriad från påföljd åligger det den part vars fullgörande hindras att snarast skriftligen meddela den andra parten om hindret.

Förhindrad part ska vidta skäligen ansträngningar för att mildra omfattningen och effekter av hindret samt återuppta fullgörandet av åtagandet som förhindras så snart detta praktiskt kan ske.

Då förhindret pågått i mer än 30 dagar äger den part vars åtagande inte varit förhindrande rätt att omedelbart skriftligen säga upp Ramavtalet helt eller till de delar vars fullgörande varit förhindrade med iakttagande av en månads uppsägningstid.

24 Meddelanden

Meddelanden under Ramavtalet ska lämnas genom bud, rekommenderat brev eller telefax till parternas i Ramavtalet angivna kontaktuppgifter.

Meddelande ska anses ha kommit part tillhanda om:

1. avlämnat med bud: vid överlämnandet,
2. avsänt med rekommenderat brev: tre dagar efter avlämnandet för postbefordran,
3. avsänt med telefax: vid mottagandet.

25 Tvister och tillämplig lag

Tvister angående tolkningen eller tillämpningen av detta Ramavtal ska i första hand lösas genom förhandlingar mellan parterna. Tvister som inte kan lösas på detta sätt ska avgöras av svensk allmän domstol och i första instans av Stockholms tingsrätt.

Svensk lag ska gälla för tolkningen och tillämpningen av detta Ramavtal.

Ramavtalet har upprättats i två likalydande exemplar, varav Parterna har tagit var sitt.

Stockholm den 24 maj 2016
Staten genom Riksgäldskontoret

.....
Jenny Rolling
Avdelningschef Statens internbank

.....
Jennie Lundgren
Jurist

Stockholm den 24 maj 2016
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

mellan staten genom Riksgäldskontoret och Danske Bank A/S,
Danmark, Sverige Filial

Bilaga 1a Tjänster



Innehållsförteckning

1	Infrastruktur	4
1.1	Bankkonton	4
1.1.1	Koncernkontostruktur i svenska kronor	4
	<i>Företagskonto</i>	4
1.1.2	Kontoadministration	5
	<i>Kontoadministration</i>	5
1.1.3	Beloppsgränser	5
	<i>Beloppsbegränsningar</i>	5
1.2	Åtterrapportering till myndigheterna.....	6
1.2.1	Prickningsbar fil	6
	<i>Dagliga kontoutdrag på fil</i>	6
1.2.2	Betalningsstatistik.....	7
	<i>Betalningsstatistik</i>	7
1.2.3	Avisering via sms och e-post.....	7
	<i>Notifieringservice</i>	7
1.2.4	Kontoutdrag på papper.....	8
	<i>Kontoutdrag på papper</i>	8
1.3	Fakturering.....	8
1.3.1	Fakturering av avgifter.....	8
1.4	Tillgänglighet och service	9
1.4.1	Teknisk support.....	9
1.4.2	Kundservice	10
1.5	Tjänster mot Riksgälden	11
1.5.1	Likviditetshantering och avveckling	11
1.5.2	Åtterrapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS.....	12
1.5.3	Internstatliga betalningar.....	13
1.5.4	Övrig åtterrapportering	14
1.6	Teknik och säkerhet	14
1.6.1	Tekniska krav på säkerhet.....	14
1.6.2	Administrativa krav på säkerhet.....	15
1.6.3	Behörighetsadministration	18
1.7	Internetbank	18
	<i>Business Online</i>	18
2	Betalningstjänster	20
2.1	Inbetalningar.....	20
2.1.1	Bankgiro inbetalningar	20
	<i>Bankgiro inbetalningar</i>	20
2.1.2	Autogiro	21
	<i>Autogiro</i>	21
2.1.3	Skatteinbetalning.....	22
	<i>Skatteinbetalning</i>	22
2.1.4	Inbetalning via internetbank och mobila inbetalningar	24

	<i>Direktbetalning och Swish</i>	24
	2.1.5 Kortinlösen	25
	<i>Kortinlösen</i>	25
3	Utbetalningar	26
	3.1.1 Leverantörsbetalningar (Bankgirot)	26
	<i>Leverantörsbetalningar</i>	26
	3.1.2 Kontoinsättning	27
	<i>Business Online</i>	27
	3.1.3 Direkt kontoinsättning inklusive förmedling	28
	<i>Business Online</i>	28
	3.1.4 Löner och andra ersättningar	29
	<i>Danske Bank Lönetjänst</i>	29
	3.1.5 Övriga utbetalningstjänster	30
	<i>Övrig utbetalning</i>	30
3.2	Övriga banktjänster	31
	3.2.1 Depåttjänster	31
	<i>Depåttjänster</i>	31
	3.2.2 Placeringskonto	33
	<i>Företagskonto</i>	33
	3.2.3 Fondkonto	34
	<i>Depåkonto</i>	34
	3.2.4 Klientmedelskonto	35
	<i>Klientmedelskonto</i>	35

1 Infrastruktur

1.1 Bankkonton

1.1.1 Koncernkontostruktur i svenska kronor

Företagskonto			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.1.1.1	Banken ska erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning.	Ja	
1.1.1.2	Banken ska erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning på skilda bankkonton (bruttokonto). Inbetalning ska inte kunna bokföras på bruttokonto för utbetalningar. Utbetalning ska inte kunna bokföras på bruttokonto för inbetalningar.	Ja	
1.1.1.3	Ränta på transaktionskonto ska inte betalas till eller krävas av myndigheten.	Ja	
1.1.1.4	Banken ska erbjuda samlingskonton för in- och utbetalning.	Ja	
1.1.1.5	Banken ska erbjuda täckning och tömning av transaktionskonton och samlingskonton till överordnat transaktionskonto, samlingskonto eller toppkonto. Täckning och tömning ska ske inför avveckling av fordran eller skuld mellan banken och Riksgälden och vid dagens slut. Saldot på transaktionskonton och samlingskonton ska vid dagens slut vara = noll.	Ja	
1.1.1.6	Banken ska erbjuda toppkonton som innehas av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs (brutto- eller nettokonto). Förklaring: Riksgäldens toppkonton används enbart för täckning/tömning av myndigheternas transaktions- och samlingskonton och till likviditetsöverföring mellan ramavtalsbanken och Riksgälden.	Ja	
1.1.1.7	Ränta på Riksgäldens toppkonton ska krediteras eller debiteras på ett av Riksgälden angivet transaktionskonto för ränta. Som referens ska bankens mottagar- eller avsändarkonto anges i transaktionens textfält.	Ja	
1.1.1.8	Ränta ska betalas enligt nedan angivna formel. Ränteberäkningsvillkor: $\text{belopp} \times \text{gällande Reporänta} \times \text{faktiskt antal dagar}/360$. Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till. Förklaring: Reporänta utan marginal.	Ja	
1.1.1.9	Ett bankkonto ska kunna identifieras som ett statligt bankkonto.	Ja	
1.1.1.10	Ett bankkonto ska kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde.	Ja	

	Pris för tjänsten	Pris i kr
1.1.1.11	Pris per år för transaktionskonto.	400
1.1.1.12	Pris per år för samlingskonto.	400
1.1.1.13	Pris per år för toppkonto.	400

1.1.2 Kontoadministration

Kontoadministration			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.1.2.1	Öppning, ändring och avslut av bankkonto ska godkännas av kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter. Banken ska skicka myndighetens ansökan om öppning, ändring och avslut av bankkonto till Riksgälden för godkännande av anslutning, ändrad eller avslutad anslutning till täckning/tömning innan bankkontot används eller avslutas. Förklaring: Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av bankkonto hos banken.	Ja	
1.1.2.2	Öppning, ändring och avslut av gironummer ska godkännas av kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter. Förklaring: Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av gironummer hos banken.	Ja	

1.1.3 Beloppsgränser

Beloppsbegränsningar			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.1.3.1	Banken ska omgående upplysa myndigheten när betalning stoppats på grund av överskriden beloppsgräns.	Ja	
1.1.3.2	Stoppad utbetalning ska kunna hävas genom att myndigheten höjer beloppsgränsen.	Ja	
1.1.3.3	Beloppsgränser bör kunna registreras, redovisas och ändras av myndigheten i internetbanken.	Ja	

	Beloppsgräns på enskilda uttag		
1.1.3.4	Beloppsgräns på enskilda uttag ska kunna registreras på transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker. Utbetalning (exempelvis en fil) som överskrider tillåten beloppsgräns stoppas.	Ja	
	Beloppsgräns på betalningsflöde		
1.1.3.5	Beloppsgräns på betalningsflöde bör kunna registreras på transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker. Utbetalning (exempelvis en fil) som överskrider tillåten beloppsgräns stoppas.	Ja	
1.1.3.6	Beloppsgräns på utbetalningsbelopp under en period bör gälla en bankdag, en vecka, en månad eller ett år.	Ja	
	Beloppsgräns på enskilda uttag och betalningsflöde		
1.1.3.7	Beloppsgräns bör vara på valfritt belopp.	Ja	
1.1.3.8	Registrerad beloppsgräns bör tillfälligt kunna ändras. Efter den tillfälliga ändringen återgår beloppsgränsen automatiskt till det ursprungligt registrerade beloppet.	Ja	

1.2 Återrapportering till myndigheterna

1.2.1 Prickningsbar fil

Dagliga kontoutdrag på fil

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.2.1.1	Banken ska dagligen elektroniskt redovisa transaktioner från alla betalningstjänster på prickningsbar fil.	Ja	

1.2.2 Betalningsstatistik

Betalningsstatistik			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.2.2.1	<p>Banken ska till myndigheterna månatligen lämna elektronisk (t.ex. i Excelfil) redovisning med utfall för senaste månad samt ackumulerat från årets början per bankkonto i statsbudgetflödet och på aggregerad nivå (totalbelopp per koncernmyndighet, myndighet) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen ska ske separat för</p> <ul style="list-style-type: none"> • Räntebärande betalningsflöde • Icke räntebärande betalningsflöde • Totala betalningsflödet <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadskiftet och senast kl.06:00 andra bankdagen efter månadskiftet.</p> <p>Förklaring: Rapporten benämns <u>Betalningsstatistik</u> och den används av myndigheterna för betalningsavstämning. Eftersom myndigheternas transaktionskonton i statsbudgetflödet alltid utvisar ett nollsaldo vid dagens slut kan uppgift om saldo på bankkontot inte användas för avstämning av motsvarande huvudbokskonto i myndighetens redovisning. Avstämningen baseras i stället på information om betalningsflödet (summan av inbetalningar och summan av utbetalningar) under en period (månad och år).</p> <p>I synnerhet större myndigheter och så kallade koncernmyndigheter med flera regionala eller lokala enheter har därutöver behov av informationen sammanställd för flera enheter inom myndigheten.</p>	Ja	

1.2.3 Avisering via sms och e-post

Notifieringsservice			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.2.3.1	<p>Banken bör erbjuda myndigheterna avisering via sms och e-post.</p> <p>Förklaring: Det kan till exempel vara information om att en betalning överskrider ett visst belopp eller information om att en betalning inte är godkänd.</p>	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
1.2.3.2	Pris per avisering via sms eller e-post.	5	

1.2.4 Kontoutdrag på papper

Kontoutdrag på papper			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.2.4.1	Banken ska erbjuda dagliga kontoutdrag på papper med transaktioner och saldo för alla typer av bankkonton. Kontoutdraget ska även innehålla uppgifter om kontonummer, kontohavare, utskriftsdatum, transaktionstext, bokföringsdag och valutadag.	Ja	
1.2.4.2	Banken bör erbjuda kontoutdrag månadsvis, kvartalsvis och årsvis.	Ja	
Pris för tjänsten		Pris i kr	
1.2.4.3	Pris per år för dagliga kontoutdrag per bankkonto.	0	
1.2.4.4	Pris per år för kontoutdrag per bankkonto för månatliga, kvartalsvisa och årliga utskick.	0	

1.3 Fakturering

1.3.1 Fakturering av avgifter

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.3.1.1	Banken ska kvartalsvis och i efterskott skicka <u>en</u> faktura för alla betalningstjänster till respektive myndighet.	Ja	
1.3.1.2	Banken ska använda ramavtalets benämningar på betalningstjänster i fakturaspecifikationen.	Ja	
1.3.1.3	Banken ska fakturera myndigheten via Svefaktura, enligt var tids gällande SFTI standard.	Ja	

1.4 Tillgänglighet och service

1.4.1 Teknisk support

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.4.1.1	Banken ska under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion (helpdesk).	Ja	
Upplyningsplikt vid bristande tillgänglighet			
1.4.1.2	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarligare driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	
1.4.1.3	Banken ska löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarligare händelser och incidenter som kan påverka tjänsternas och informationens tillgänglighet, sekretess eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	
1.4.1.4	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarligare driftstörningar som påverkar kommunikation mellan banken och myndigheten samt mellan banken och annat finansinstitut för vidareförmedling av betalningsuppdrag från myndigheten. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	
1.4.1.5	Banken ska förse myndigheten med aktuell säkerhetsinformation och säkerhetsrelaterade rekommendationer om risker och hotbilder som kan förekomma i samband med att en specifik betalnings- eller kommunikationstjänst används.	Ja	
Åtgärder för ökad tillgänglighet			
1.4.1.6	Banken ska kunna ta emot olika slags media så att myndigheten kan kommunicera betalningsuppdrag när ordinarie- samt reservkommunikation inte fungerar. Banken ska kunna tillämpa reservrutinen i produktion minst en gång per år i syfte att hålla rutinen aktuell. Banken ska kontrollera att den digitala signaturen på reservmedia är korrekt. Media som banken kan ta emot ska på begäran redovisas till myndigheten.	Ja	
1.4.1.7	Banken ska på begäran av myndigheten spara information i närmast föregående fil med betalningsuppdrag. Detta så att banken kan använda tidigare översänd fil för att genomföra betalningsuppdrag då myndigheten inte kan leverera ny information. Banken ska träna reservrutinen en gång per år tillsammans med berörda myndigheter.	Ja	

1.4.2 Kundservice

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.4.2.1	Banken ska tillhandahålla en central kundservice till avropande myndigheter.	Ja	
1.4.2.2	Bankens kundservice ska erbjuda produktkunskap för varje tjänst.	Ja	
1.4.2.3	Banken ska tillhandahålla en lokal kundservice till geografiskt spridda avropande myndigheter.	Ja	
1.4.2.4	Banken ska erbjuda myndigheterna kundservice via Bankgirot och andra underleverantörer som utför funktionalitet under ramavtalet.	Ja	
1.4.2.5	Banken ska utse kundansvariga personer med ersättare som ansvarar för avropande myndigheters kontakter med banken. Kundansvariga personer ska minst ha ett uppföljningsmöte varje år med avropande myndighet.	Ja	
1.4.2.6	Banken ska informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m.	Ja	
1.4.2.7	Banken ska tillhandahålla utbildning på erbjudna tjänster till myndigheterna.	Ja	
1.4.2.8	Banken ska i samarbete med myndighet implementera efterfrågade tjänster.	Ja	
1.4.2.9	Banken ska vid behov medverka vid test av betalningstjänster, t.ex. vid konfigurering av mjukvara, kommunikationsgränssnitt etc.	Ja	
1.4.2.10	Banken ska vid förfrågan från myndighet medverka i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys av rutiner och betalningstjänster.	Ja	
1.4.2.11	Banken ska meddela planerade begränsningar i tjänsternas tillgänglighet löpande till av myndigheten anvisad e-mailadress.	Ja	
1.4.2.12	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska vara på svenska.	Ja	

1.5 Tjänster mot Riksgälden

1.5.1 Likviditetshantering och avveckling

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
	Likviditetshantering		
1.5.1.1	Banken ska följa Riksgäldens huvudprincip för likviditetshantering för svenska betalningar. Det innebär att banken ska bokföra betalningar på myndighetens bankkonto samma valutadag som medlen kommit banken tillhanda eller samma bankdag som utbetalning till mottagaren sker.	Ja	
	Avveckling		
1.5.1.2	Banken ska reglera sin skuld gentemot Riksgälden genom att föra över saldoöverskott på toppkonto till Riksgäldens konto i Riksbanken, det vill säga Statens centralkonto. Förklaring: Bankens fordran regleras genom att Riksgälden överför medel för att reglera saldounderskott på respektive toppkonto.	Ja	
1.5.1.3	Avveckling ska ske vid tre tillfällen under dagen mellan Riksgäldens toppkonto i banken och Riksgäldens konto i Riksbanken. För samtliga bankdagar gäller tiderna kl. 09.00, 12.00 och 15.00. Banken ska efter överenskommelse och beslut av Riksgälden kunna genomföra en extra avveckling efter kl. 15.00.	Ja	
1.5.1.4	Banken ska vid varje avvecklingstillfälle informera Riksgälden om saldo på toppkonto. Banken ska skicka informationen via SWIFT, MT 941 Balance Report, till Riksgälden inom följande tidsintervaller: kl. 08.30 – 08.45, 11.30 – 11.45 och 14.30 – 14.45. Banken ska skicka MT 941 oavsett positivt-, negativt- eller nollsaldo på kontot.	Ja	
1.5.1.5	Banken ska säkerhetsställa att rätt uppgifter skickas i MT 941. Om fel uppstår ska banken omgående meddela Riksgälden genom telefon och skicka en ny MT 941. Om avveckling redan har skett ska banken och Riksgälden komma överrens om hur korrigerings ska genomföras.	Ja	
1.5.1.6	Banken ska tillhandahålla en särskild kontaktperson som har kunskap och mandat att agera när avvecklingen riskerar att försenas på grund av driftstörningar eller andra orsaker. Kontaktpersonen ansvarar för att information snabbt lämnas till Riksgälden och meddelar när reservrutin kommer att användas.	Ja	
1.5.1.7	Banken ska som reservrutin för MT 941 skicka saldoinformationen via krypterad e-post eller fax. Informationen ska motsvara MT 941 och underlaget ska vara undertecknat av två behöriga personer.	Ja	
1.5.1.8	Banken ska ha reservrutiner för att ta fram information om saldo på Riksgäldens toppkonto även vid interna driftstörningar.	Ja	

1.5.2 Återrapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
SIBS Betalningsinformation			
1.5.2.1	<p>Banken ska dagligen leverera betalningsinformation med följande information per bankkonto och betalningsdag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingående saldo • Summan av dagens insättningar • Summan av dagens uttag • Dagens tömningar till toppkonto • Dagens täckningar till toppkonto • Utgående saldo <p>Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 08.00 dagen efter betalningsdagen.</p> <p>Förklaring: Rapportering sker i förekommande fall. Om det inte finns något att rapportera lämnas fältet tomt.</p>	Ja	
1.5.2.2	Banken ska särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter, det vill säga internstatliga betalningar.	Ja	
1.5.2.3	Banken ska rapportera insättningar och uttag per valutadag.	Ja	
SIBS Produktstatistik			
1.5.2.4	Banken ska lämna månatlig produktstatistik som per bankkonto specificerar antal och volym på betalningar för bankernas olika produkter eller tjänster enligt ramavtalet. Även produkter som är prissatta till 0 kr ska rapporteras. Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast den 15:e i påföljande månad.	Ja	
1.5.2.5	Banken ska säkerställa att produktstatistiken överensstämmer med uppgifterna i fakturorna till myndigheterna.	Ja	
1.5.2.6	Banken ska klassificera produkterna eller tjänsterna enligt kategorierna inbetalning inom Sverige, utbetalning inom Sverige och inbetalning från utlandet.	Ja	
	Förklaring: Betalning från utlandet avser betalning i svenska kronor.		
SIBS Meddelandeformat och kommunikation			
1.5.2.7	Banken ska skicka all information via anrop till Riksgäldens webbtjänster över HTTPS. Webbtjänsterna definieras i WSDL-filer som erhålls av Riksgälden	Ja	
	Förklaring: Meddelandeformat och kommunikation för betalningsinformation och produktstatistik beskrivs i Bilaga 7, Integrationsspecifikation SIBS.		
1.5.2.8	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av betalningsinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.	Ja	
1.5.2.9	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av produktstatistik skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.	Ja	

1.5.2.10	Banken ska vid händelse av tekniska problem spara dagens leverans av betalningsinformation som en XML-fil för att till exempel kunna skicka den med krypterad e-post. Banken ska meddela Riksgälden om betalningsinformationen riskerar att bli försenad.	Ja	
1.5.2.11	Banken ska på begäran av Riksgälden vid händelse av att driften av SIBS inte kan upprätthållas, skicka om dagens leverans av betalningsinformation när SIBS åter är i drift.	Ja	

1.5.3 Internstatliga betalningar

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.5.3.1	<p>Banken ska för samtliga avgående betalningar identifiera internstatliga betalningar inom och mellan myndigheterna. Information om vilka betalningar som är internstatliga ska framgå i den betalningsinformation och produktstatistik som banken skickar till Riksgälden.</p> <p>Förklaring: Det är den avsändande banken som ansvarar för rapporteringen av internstatliga betalningar till Riksgälden.</p> <p>Riksgälden kan om banken så begär tillhandahålla en daglig fil med uppgifter om den statliga kontostocken för att möjliggöra identifiering av internstatliga betalningar.</p> <p>För betalningsvägar där internstatliga betalningar endast förekommer i undantagsfall eller om beloppen är försumbara kan Riksgälden medge undantag från rapportering två år i taget.</p>	Ja	

1.5.4 Övrig återrapportering

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.5.4.1	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt lämna en redovisning månatligen på aggregerad nivå (totalbelopp per myndighet och bankkonto samt ackumulerat från årets början) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen ska ske separat för:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Räntebärande betalningsflöde • Icke räntebärande betalningsflöde • Totala betalningsflödet <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadskiftet och senast kl.06:00 andra bankdagen efter månadskiftet.</p> <p>Förklaring: Rapporten är likadan som den rapport som lämnas till myndigheten enligt 1.5.2.1 men omfattar uppgifter om samtliga myndigheter. Riksgälden använder informationen för intern kontroll av betalningsflödena.</p>	Ja	
1.5.4.2	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton enligt ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	
1.5.4.3	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton utanför ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	
1.5.4.4	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över myndigheternas beloppsgränser sorterat på organisationsnummer, bankkonto och typ av beloppsgräns.	Ja	

1.6 Teknik och säkerhet

1.6.1 Tekniska krav på säkerhet

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
	Sessionshantering		
1.6.1.1	<p>Sessionsnycklar ska vara slumpmässiga och ska tas fram enligt bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat att sessionsnycklar ska ha tillfredsställande längd och inte ska gå att återanvända samt att sessionsfixering ska göras omöjlig.</p> <p>Förklaring: Med sessionsnyckel menas data som används av en tjänst för att avgöra vilka transaktioner som hör ihop med varandra.</p>	Ja	
1.6.1.2	För sessionshantering ska metoder som lever upp till bästa marknadspraxis användas. Metoden eller metoderna bör inte vara egenutvecklade.	Ja	

Krav på lösenord			
1.6.1.3	Lösenord ska hanteras enligt bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat att lösenord inte ska skickas i klartext, att det inte ska gå att återanvända lösenord, att lösenordsbyte ska vara tvingande med vissa intervall samt att ett givet antal misslyckade inloggningsförsök ska omöjliggöra fortsatt inloggning.	Ja	
Krav på förbindelser			
1.6.1.4	Samtliga elektroniska, optiska och övriga fjärrkommunikationskanaler (förutom telefoni) mellan myndigheten och banken ska vara krypterade och autentiserade.	Ja	
1.6.1.5	Information som skickas över elektronisk post bör vara krypterad och autentiserad eller få motsvarande skydd på annat sätt.	Ja	
1.6.1.6	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade skyddet för förbindelsen om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.	Ja	
1.6.1.7	Bankens erbjudna TCP/IP-baserade tjänster, bland annat Internetbanken, bör vara utformade så att behörigheter kan begränsas till att endast gälla för en eller flera fördefinierade IP-adresser.	Ja	
Krav på kryptografisk teknik			
1.6.1.8	Endast väl kända kryptografiska algoritmer och metoder inklusive nyckelutbyte samt nyckellängder och hash-algoritmer som lever upp till bästa marknadspraxis ska användas. Förklaring: Exempel på kryptografisk teknik som lever upp till kravet är AES256 och SHA256 samt 2048 nyckellängd vid asymmetrisk kryptoalgoritm.	Ja	

1.6.2 Administrativa krav på säkerhet

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
Administration av teknisk säkerhet			
1.6.2.1	Det ska finnas en dokumenterad process för säkerhetsuppdateringar.	Ja	
1.6.2.2	Banken ska under avtalsperioden säkerställa att den tekniska säkerheten i de erbjudna tjänsterna lever upp till bästa marknadspraxis.	Ja	
1.6.2.3	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade administrativa skyddet om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.	Ja	

Övervakning och loggning			
1.6.2.4	Banken ska ha funktioner för övervakning och loggning som lever upp till bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat: <ul style="list-style-type: none"> • Att transaktioner och andra operationer för hantering av information som ingår i de erbjudna betalningstjänsterna övervakas. • Att loggar och annan övervakningsdata är skyddade mot obehörig åtkomst, förändring eller förlust. • Att banken ska övervaka all elektronisk kommunikation så att hot mot användningen upptäcks och kan förhindras. • Att banken ska säkerställa att det finns relevanta loggar över administratörernas aktiviteter så att deras aktiviteter kan kontrolleras. 	Ja	
1.6.2.5	Banken bör se till att myndigheten vid misstanke om brott eller missbruk av systemen får tillgång till relevanta loggar.	Ja	
Autentisering			
1.6.2.6	Bankens offererade elektroniska tjänster ska vara utformade enligt bästa marknadspraxis, exempelvis så att en användare alltid är autentiserad för att använda tjänsten.	Ja	
1.6.2.7	Banken bör använda sig av förstärkt autentisering för offererade betalningstjänster. Förklaring: Exempel på förstärkt autentisering är två faktors-autentisering, smartcard, engångslösenord och liknande lösningar.	Ja	
1.6.2.8	Förstärkt autentisering bör användas även då användaren inte kan förändra data, t.ex. kontroll av saldo.	Ja	
1.6.2.9	De offererade tjänsterna ska ha stöd för elektronisk signering/autentisering då värden ändras eller flyttas.	Ja	
1.6.2.10	Banken ska omedelbart omöjliggöra vidare autentisering när det kommer till bankens kännedom att inloggningsuppgifter (lösenord, certifikat, privata nycklar etc.) som är avsedda att autentisera en användare disponeras av andra än den avsedda användaren.	Ja	
Separat testmiljö			
1.6.2.11	För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten.	Ja	
1.6.2.12	Testmiljön bör vara skild från produktionsmiljön så att problem i testmiljön inte alls påverkar produktionsmiljön.	Ja	
1.6.2.13	Riksgälden bör kunna få en redovisning av den tillämpade testmiljön om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden. Redovisningen bör innehålla information om hur de båda kraven närmast ovan uppfylls.	Ja	

	Kontrollåtgärder		
1.6.2.14	<p>Banken ska för varje offererad betalningstjänst (även internetbankstjänster) se till att myndigheterna har möjlighet att bekräfta sina betalningar med signering/debiteringsbemyndigande/avstämningssuppgift eller andra motsvarande rutiner för detta.</p> <p>Om andra motsvarande rutiner används beskriv dessa.</p> <p>Bekräftelsen ska innehålla uppgift om myndighet, betalnings- eller filidentifikation, datum och belopp.</p> <p>Förklaring: Krav som ställs på myndigheternas betalningar finns i förordning om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (SFS 2006:1097) § 6.</p>	Ja	
1.6.2.15	<p>Debiteringsbemyndigande ska kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för en myndighet för en eller flera filer per myndighet.</p> <p>Förklaring: Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.</p>	Ja	
1.6.2.16	<p>Debiteringsbemyndigande bör kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för flera myndigheter för en eller flera filer per myndighet.</p> <p>Förklaring: Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.</p>	Ja	
1.6.2.17	<p>Betalningsuppdrag som skickats elektroniskt ska kunna bemyndigas via ett elektroniskt användargränssnitt.</p>	Ja	
1.6.2.18	<p>Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.</p>	Ja	
1.6.2.19	<p>Fil med betalningsuppdrag som skickats in som samlad information ska inte kunna öppnas och ändras i användargränssnittet i internetbanken.</p> <p>Förklaring: Kravet innebär inget hinder för att en enskild betalning kan stoppas genom att ett särskilt hejdningsuppdrag skickas till banken.</p>	Ja	
1.6.2.20	<p>Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för betalningar ska ha stöd för dualitet i handläggningen. Funktionaliteten ska vara valbar.</p> <p>Förklaring: Stöd för dualitet i handläggningen innebär att transaktioner där värden skapas eller flyttas mellan bankkonton eller betalas ut kräver två olika handläggare för att utföra transaktionen. Observera att även ändring av kontoinformation, t.ex. byte av kontoinnehavare, innebär att värden flyttas.</p> <p>Funktionaliteten kan vara dynamisk. Med dynamisk dualitet menas att till exempel transaktioner som understiger ett visst belopp inte görs med dualitet.</p>	Ja	

1.6.3 Behörighetsadministration

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.6.3.1	Banken ska göra det möjligt för myndigheten att administrera sina egna behörigheter.	Ja	
1.6.3.2	Banken bör på begäran av myndigheten tillhandahålla information om behörighetsadministratörens aktiviteter.	Ja	
1.6.3.3	Banken ska kunna förhindra att en behörighetsadministratör både kan genomföra ekonomiska transaktioner och administrera sin egen behörighet.	Ja	
1.6.3.4	Banken bör i behörighetssystemen erbjuda funktionalitet som möjliggör för myndigheten att delegera behörighet till ett ombud. Bankens system bör innehålla funktionalitet som gör det möjligt att välja vilka behörigheter som delegeras, till exempel läsbehörighet och behörighet att registrera uppgifter. Förklaring: Ombud kan till exempel vara Statens servicecenter.	Ja	
1.6.3.5	Banken ska tillhandahålla en handledning i behörighetsadministration för myndigheten.	Ja	

1.7 Internetbank

Business Online			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.7.1.1	Banken ska erbjuda internetbanksfunktionalitet som motsvarar de tjänster banken tillhandahåller i ramavtalet.	Ja	
1.7.1.2	Tjänsten ska erbjuda möjlighet att registrera och genomföra utbetalningar via ett elektroniskt användargränssnitt.	Ja	
1.7.1.3	Tjänsten ska vara utformad så att mallar för återkommande betalningar kan skapas.	Ja	
1.7.1.4	Tjänsten ska vara utformad så att filer med betalningsuppdrag kan importeras.	Ja	
1.7.1.5	Tjänsten ska vara utformad så att enstaka betalningar som överstiger en miljard SEK kan genomföras.	Ja	

Kontoutdrag och transaktionsinformation			
1.7.1.6	Banken ska i internetbanken presentera kontoutdrag med transaktioner och saldo per bankdag för alla typer av bankkonton. Kontoutdraget ska innehålla uppgifter om kontonummer, kontohavare, utskriftsdatum, transaktionstext, bokföringsdag och valutadag.	Ja	
1.7.1.7	Banken ska i internetbanken lagra kontoinformation, transaktionsinformation och kontoutdrag i minst 13 månader. Informationen ska under samma period vara tillgänglig för kontohavaren.	Ja	
1.7.1.8	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att skriva ut kontoutdrag på ett sådant sätt att informationen i det inte kan ändras.	Ja	
1.7.1.9	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att ta ut rapporter med konto- och transaktionsinformation efter valfritt intervall. Transaktionsrapporten ska innehålla samma typ av uppgifter som kontoutdraget enligt 1.7.1.6. Rapporterna ska kunna exporteras till Excel och PDF.	Ja	
1.7.1.10	Internetbanken bör innehålla möjlighet att lagra elektroniska kontoutdrag och rapporter i ett e-arkiv. E-arkivet bör följa Riksarkivets föreskrifter RA-FS 2009:1 och RA-FS 2009:2.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
1.7.1.11	Pris per år för internetbankstjänst	0	
1.7.1.12	Pris per säkerhetsdosa eller liknande säkerhetslösning.	0	
	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
1.7.1.13	Bank- ID på Kort.	300	
1.7.1.14	Markets Online. Modul i Business Online för handel med värdepapper och valuta samt marknadsinformation.	0	
1.7.1.15	Utbildning i Business Online.	0	

2 Betalningstjänster

2.1 Inbetalningar

2.1.1 Bankgiro inbetalningar

Bankgiro inbetalningar			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.1.1.1	Tjänsten ska innehålla inbetalning via Bankgirot och en samlad redovisning av olika inbetalningar. I Bankgiro inbetalningar ingår: <ul style="list-style-type: none"> • Inbetalningsservice OCR inklusive OCR referensnummerkontroll och sökning • Inbetalningar med girering eller inbetalningsblankett • Ankommande leverantörsbetalningar • Inbetalningar från internetbanker Bankens redovisning: Detta är en tjänst som kan komma att ändras under ramavtalsperioden.	Ja	
2.1.1.2	Tjänsten ska möjliggöra att myndigheten kan behålla befintliga bankgironummer vid byte av bank.	Ja	
2.1.1.3	Tjänsten ska innehålla komplettering och tolkning av ofullständig inbetalning. Förklaring: En ofullständig inbetalning kan till exempel vara en inbetalning med inbetalningskort som är oläsbart eller en inbetalning som saknar förtryckt referensnummer.	Ja	
2.1.1.4	Tjänsten ska innehålla redovisning på bildfil av inbetalningar gjorda med girerings- och inbetalningsavier.	Ja	
2.1.1.5	Tjänsten ska hantera förfrågningar, utredningar och reklamationer av utförda inbetalningar.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
2.1.1.6	Pris per transaktion för bankgiro inbetalningar.	0,16	
2.1.1.7	Pris per bildfil.	8	
2.1.1.8	Pris per förfrågan, utredning och reklamation av utförda inbetalningar.	0	
	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
2.1.1.9	Utökad blankettregistrering, pris per transaktion.	0,50	

2.1.2 Autogiro

Autogiro			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.1.2.1	Tjänsten ska innehålla automatisk inbetalning på förfallodag, via autogiro. Bankens redovisning: Detta är en tjänst som kan komma att ändras under ramavtalsperioden.	Ja	
2.1.2.2	Tjänsten ska innehålla minst ett autogiro ”omförsök” vid saknad täckning.	Ja	
2.1.2.3	Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande <u>via webbplats</u> mellan betalare och myndighet. Förklaring: Inbetalaren tecknar elektroniskt sitt medgivande som kontrolleras av Bankgirot.	Ja	
2.1.2.4	Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande <u>via internetbank</u> mellan betalare och myndighet.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
2.1.2.5	Pris per transaktion för autogiro.	1,80	
2.1.2.6	Pris per medgivande via hemsida.	30	
2.1.2.7	Pris per medgivande via internetbank.	0	
	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
2.1.2.8	Medgivande, Betalningsunderlag och Inbetalningar via fil, pris per fil.	10	
2.1.2.9	Utdrag ur betalarregistret.	100	
2.1.2.10	Utdrag ur bevakningsregistret.	100	

2.1.3 Skatteinbetalning

Skatteinbetalning			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.1.3.1	<p>Tjänsten ska innehålla elektronisk inbetalning till skattekonto via bankgironummer samt rapportering på fil och tilläggsrapportering på papper. I rapporteringsfilen från banken ska inbetalningen markeras som elektronisk. Inbetalningar ska inte tolkas eller kompletteras. Banken ska lämna tilläggsinformation till Skatteverket om inbetalningar som inte är fullständiga för att underlätta placering på rätt skattekonto.</p> <p>Förklaring: Vid inbetalning via bankgiro anges referensnumret med 13 tecken.</p> <p>I referensnumret för privatpersoner ingår personnumret som består av 12 tecken (ÅÅÅÅMMDDXXXX) och för juridiska personer ingår organisationsnumret som består av 12 tecken.</p> <p>Tilläggsinformation kan exempelvis vara uppgifter om inbetalarens namn och adress, person- eller organisationsnummer.</p>	Ja	
2.1.3.2	<p>Tjänsten ska innehålla pappersbaserad inbetalning till skattekonto via bankgironummer samt rapportering på fil och på papper. Tjänsten ska innehålla komplettering av ofullständig inbetalning.</p> <p>I rapporteringsfilen från banken ska inbetalningen markeras som kompletteringsregistrerad eller avvisad. Banken ska göra kompletteringar enligt Skatteverkets kriterier.</p> <p>Ofullständig inbetalning</p> <p>Inbetalning med inbetalningskort som är oläsbara eller utan förtryckt referensnummer.</p> <p>Förklaring: Totala antalet inbetalningar till skattekontot under 2014 var cirka 12 miljoner. Av dessa var cirka 110 000 kompletterade av bankerna och 120 000 rättade av Skatteverket själva.</p>	Ja	
2.1.3.3	<p>Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet till ett bankkonto i SEK. Inbetalning i utländsk valuta växlas före insättning på bankkonto och vid behov omföring till bankgironummer. Inbetalning från utlandet ska hanteras som inhemsk inbetalning avseende kompletteringar.</p> <p>Förklaring: Vid inbetalning från utlandet görs för närvarande en omföring från Skatteverkets bankkonto till bankgironummer med tillhörande information. Under kommande ramavtalsperiod har Skatteverket för avsikt att utveckla sin IT-miljö så att inbetalningsfilen kan skickas direkt till Skatteverket (Skattekonto).</p>	Ja	
2.1.3.4	<p>Skatteverkets bankkonto för ankommande utlandsbetalningar ska vara spärrat för andra insättningar än utlandsbetalningar. Andra inbetalningar än utlandsbetalningar stoppas och redovisas till av Skatteverket anvisat bankgironummer. Banken ska lämna information till Skatteverket om de stoppade transaktionerna.</p>	Ja	

2.1.3.5	Banken ska hindra att felaktiga inbetalningar från utlandet returneras till avsändande bank. Banken ska manuellt omboka dessa till av Skatteverket anvisat bankgironummer.	Ja	
Rapportering – inbetalningsfil, papper			
2.1.3.6	Nedanstående information ska finnas med på den inbetalningsfil (enligt särskild bilagda BG postbeskrivning) som dagligen skickas till Skatteverket: <ul style="list-style-type: none"> • Löpnummer på filen. • Samtliga bankgironummer för skatteinbetalningar ska redovisas i filen med antal inbetalningar och belopp per bankgironummer. 	Ja	
2.1.3.7	Filen ska skilja mellan elektronisk eller ofullständig inbetalning och rapportering ska även ske på papper.	Ja	
2.1.3.8	Varje inbetalning ska rapporteras med: <ul style="list-style-type: none"> • Uppgift om mottagarkonto (bankgironummer). • Bokföringsdag • Inbetalt belopp • Löpnummer på inbetalningen. Löpnumret ska ha maximalt 8 tecken och ska vara unikt för bokföringsdag, mottagarkonto och löpnummer. 	Ja	
2.1.3.9	Filen ska levereras varje bankdag oavsett om inbetalning till bankgironummer skett. Filen ska levereras med ett sigill senast kl. 10.30 bankdagen efter bokföringsdagen.	Ja	
2.1.3.10	Inbetalningen från utlandet ska, efter ombokning, hanteras som inhemsk inbetalning avseende hantering, rapportering och priser.	Ja	
Pris för tjänsten		Pris i kr	
Inbetalning till skattekonto via bankgironummer			
2.1.3.11	Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och tilläggsinformation på papper för elektronisk inbetalning.	5	
2.1.3.12	Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och kompletterande rapportering på papper för pappersbaserad inbetalning.	25	
Inbetalning till skattekonto från utlandet			
2.1.3.13	Pris per ombokning av inbetalning från utlandet till bankkonto till bankgironummer.	25	
2.1.3.14	Pris per transaktion inklusive komplettering och rapportering på fil samt kompletterande rapportering på papper via post för inbetalning i valuta från utlandet med kompletta bankkuppfigter (STP).	25	
2.1.3.15	Pris per transaktion inklusive komplettering och rapportering på fil samt kompletterande rapportering på papper via post för inbetalning i valuta från utlandet med felaktiga bankkuppfigter (ej STP).	25	
2.1.3.16	Pris per transaktion för spärrade, eller ombokning av felaktiga, inbetalningar från utlandet.	25	

2.1.4 Inbetalning via internetbank och mobila inbetalningar

Direktbetalning och Swish			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
Inbetalning via internetbank			
2.1.4.1	Tjänsten ska innehålla elektronisk inbetalning via internet.	Ja	
2.1.4.2	Tjänsten ska innehålla återbetalning till betalningsavsändaren via betalväxel.	Ja	
Mobil inbetalning			
2.1.4.3	Tjänsten ska innehålla inbetalning via mobilapplikation (till exempel Swish).	Ja	
2.1.4.4	Tjänsten ska innehålla funktionalitet för e-handel eller m-handel (mobil). Förklaring: M-handel (mobilhandel) är ett begrepp som används specifikt för betalningar som genomförs via mobiltelefon.	Ja	
2.1.4.5	Tjänsten bör innehålla funktionalitet att banken skickar en inbetalningsbegäran till kunden.	Ja	
2.1.4.6	Tjänsten bör innehålla en återbetalningsfunktion till betalningsavsändaren.	Ja	
2.1.4.7	Tjänsten ska förmedla betalningar till myndighetens bankkonto i realtid. Inbetalt belopp ska ograverat föras över till myndighetens bankkonto.	Ja	
2.1.4.8	Tjänsten ska vara öppen 24 timmar om dygnet, sju dagar i veckan och lämna information i realtid.	Ja	
2.1.4.9	Mobilapplikationen ska finnas tillgänglig för olika plattformar som t.ex. Android, IOS eller Windows Phone.	Ja	
2.1.4.10	Tjänsten ska erbjuda användaren en applikation för inbetalning där legitimering sker med mobilt bank-ID.	Ja	
2.1.4.11	Tjänsten bör erbjuda att myndighetens mottagande bankkonto kan vara kopplat till statens koncernkontostruktur med tillhörande avvecklingsrutiner.	Ja	
2.1.4.12	Tjänsten bör vara utformad så att egna rapporter kan skapas och exporteras för att ta del av konto- och transaktionsinformation.	Ja	
Pris för tjänsten		Pris i kr	
2.1.4.13	Pris per transaktion för inbetalning via internetbank.	2,50	
2.1.4.14	Pris per transaktion för inbetalning via en mobilapplikation.	2,50	
2.1.4.15	Pris per transaktion för inbetalning via en mobilapplikation för e- eller m-handel.	2,50	

Rad- nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.1.4.16	Pris per år för tjänsten mobil betalning för e- eller m-handel.	600	

2.1.5 Kortinlösen

Kortinlösen

Rad- nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.1.5.1	Tjänsten ska innehålla inbetalning via bank-, betal-, och kreditkort via betalterminal eller internet. Efter kontroll av inbetalaren ska debiterat belopp ograverat föras över till myndighetens bankkonto, med senare avgiftsfakturering.	Ja	
2.1.5.2	Tjänsten bör innehålla återbetalning till betalningsavsändaren via betalväxel.	Ja	
2.1.5.3	Tjänsten bör innehålla daglig överföring av inbetalat totalbelopp och insättning på myndighetens bankkonto senast nästföljande bankdag.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
2.1.5.4	Pris per transaktion för inlösen av svenska eller utländska bank-, betal- och kreditkort.	0,45	
2.1.5.5	Pris i % på transaktionsbelopp för inlösen av svenska eller utländska bank-, betal- och kreditkort.	0,34 %	
	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
2.1.5.6	Reklamation.	300	

3 Utbetalningar

3.1.1 Leverantörsbetalningar (Bankgirot)

Leverantörsbetalningar			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.1.1.1	Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) betalning av fakturor och skatt till gironummer, men även till bankkonto oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inklusive betalningsbevakning. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton. Bankens redovisning: Detta är en tjänst som kan komma att ändras under ramavtalsperioden.	Ja	
3.1.1.2	Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.	Ja	
3.1.1.3	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar och hela betalningsfilen.	Ja	
3.1.1.4	Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
3.1.1.5	Pris per transaktion för bankgirotbetalning och bankkontoinsättning.	0,16	
3.1.1.6	Pris per sammanställning av betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot.	0	
	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
3.1.1.7	Betalningsspecifikation, återredovisning på papper, pris per försändelse.	25	
3.1.1.8	Avstämningsuppgift, återredovisning på papper, pris per försändelse.	25	
3.1.1.9	Betalningsbevakning per kundnummer, återredovisning på papper, pris per försändelse.	25	

3.1.2 Kontoinsättning

Business Online			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.1.2.1	Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) utbetalning direkt till banken för kontoinsättning, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Betalningsfil ska kunna skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton. Förklaring: Vissa myndigheter har inget krav på att pengarna ska vara tillgängliga klockan 00:01.	Ja	
3.1.2.2	Tjänsten bör innehålla möjligheten <u>att banken svarar för registerhållning</u> av uppgifter om mottagarkonton. Förklaring: Banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs.	Ja	
3.1.2.3	Tjänsten bör innehålla att banken kontrollerar mottagande bankkontonummer i utbetalningsfilen mot en lista över godkända betalningsmottagare.	Ja	
3.1.2.4	Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.	Ja	
3.1.2.5	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.	Ja	
3.1.2.6	Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren.	Ja	
3.1.2.7	Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
3.1.2.8	Pris per transaktion för kontoinsättning.	0,16	
3.1.2.9	Pris per avisering till betalningsmottagaren.	25	
3.1.2.10	Pris per sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning.	0	

3.1.3 Direkt kontoinsättning inklusive förmedling

Business Online			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.1.3.1	Tjänsten ska innehålla en direkt insättning på bankkonto i banken efter att banken har tagit emot en betalningsfil. Insättningen ska vara tillgänglig på mottagarens bankkonto i banken <u>klockan 00:01</u> . Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton (t.ex. Försäkringskassan).	Ja	
3.1.3.2	Tjänsten ska innehålla en direkt insättning på bankkonto i banken efter att banken tagit emot en betalningsfil. Insättningen ska vara tillgänglig på mottagarens bankkonto i banken <u>efter klockan 00:01 men senast klockan 09:00</u> . Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja	
Förmedling av direkt insättning			
3.1.3.3	Tjänsten ska innehålla <u>förmedling</u> av en direkt insättning på bankkonto efter att banken har tagit emot en betalningsfil. Insättningen ska vara tillgänglig på mottagarens bankkonto klockan 00:01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja	
3.1.3.4	Tjänsten ska innehålla <u>förmedling</u> av en direkt insättning på bankkonto efter att banken har tagit emot en betalningsfil. Insättningen ska vara tillgänglig på mottagarens bankkonto <u>efter klockan 00:01, men senast klockan 09:00</u> , oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja	
3.1.3.5	Tjänsten bör innehålla möjligheten <u>att banken svarar för registerhållning</u> av uppgifter om mottagarkonton. Banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs.	Ja	
3.1.3.6	Tjänsten ska innehålla daglig elektronisk redovisning per typ av transaktion (mottagna, makulerade och felaktiga) och återförda (retur) betalningar och valutadag.	Ja	
3.1.3.7	Tjänsten ska innehålla återbetalning av återförda (retur) betalningar till myndighetens bankkonto i banken.	Ja	

3.1.3.8	Tjänsten bör återföra betalningar (returer) till myndigheter (t.ex. Försäkringskassan) elektroniskt på fil, i samband med återkreditering av returen på bankkonto. Förklaring: Returfilen har ett myndighetsspecifikt gränssnitt som banken bör anpassa sig till.	Ja	
3.1.3.9	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla och stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.	Ja	
3.1.3.10	Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
3.1.3.11	Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto 00:01.	50	
3.1.3.12	Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast 09:00.	10	
3.1.3.13	Pris per transaktion för <u>förmedling</u> av direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto 00:01.	50	
3.1.3.14	Pris per transaktion för <u>förmedling</u> av direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast 09:00.	10	
3.1.3.15	Pris per avisering till betalningsmottagaren.	25	

3.1.4 Löner och andra ersättningar

Danske Bank Lönetjänst

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.1.4.1	Tjänsten ska innehålla att banken senast 2 dagar före utbetalningsdagen elektroniskt tar emot ett underlag för utbetalning med elektronisk specifikation som garanterar tillgänglighet på bankkonto klockan 00:01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inkl. betalningsbevakning.	Ja	
3.1.4.2	Tjänsten ska innehålla att banken senast 2 dagar före utbetalningsdagen elektroniskt tar emot ett underlag för utbetalning (utan specifikation) som garanterar tillgänglighet på bankkonto klockan 00:01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inkl. betalningsbevakning. Banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja	
3.1.4.3	Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.	Ja	
3.1.4.4	Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och fellista) via internet.	Ja	
3.1.4.5	Tjänsten bör innehålla att myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja	

3.1.4.6	Tjänsten bör innehålla utskrift och distribution av kontrolluppgift.	Ja	
3.1.4.7	Tjänsten bör innehålla möjlighet för myndigheten att skicka en specifikation på papper.	Ja	
3.1.4.8	Tjänsten bör innehålla att banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs.	Ja	
Pris för tjänsten		Pris i kr	
3.1.4.9	Pris per transaktion för utbetalning med elektronisk specifikation.	1,20	
3.1.4.10	Pris per transaktion för utbetalning utan specifikation.	0,80	
3.1.4.11	Pris per specifikation på papper.	5	
Tillvalstjänster och pris för dessa		Pris i kr	
3.1.4.12	Bilaga till lönespecifikationen.	2,50	
3.1.4.13	Lönespecifikation skickad med 1-klass brev.	10	

3.1.5 Övriga utbetalningstjänster

Övrig utbetalning

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.1.5.1	Tjänsten ska innehålla ett (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagare när mottagarkonto är okänt, inklusive betalningsbevakning. Bankens redovisning: Detta är en tjänst som kan komma att ändras under ramavtalsperioden.	Ja	
3.1.5.2	Tjänsten ska innehålla autogirobetalning (mellan myndigheterna) som den betalningsmottagande myndigheten initierar, inklusive betalningsbevakning. Bankens redovisning: Detta är en tjänst som kan komma att ändras under ramavtalsperioden.	Ja	
3.1.5.3	Tjänsten ska innehålla en finansiell utbetalning. (s.k. ”storkund- eller expressbetalning”) som en direkt insättning via RIX clearinggen och bokförs omedelbart på mottagarens bankkonto.	Ja	
Pris för tjänsten		Pris i kr	
3.1.5.4	Pris per utbetalningskort.	30	
3.1.5.5	Pris per transaktion för utbetalning genom autogiro.	1,50	
3.1.5.6	Pris per transaktion för finansiell expressutbetalning.	50	

3.2 Övriga banktjänster

3.2.1 Depåttjänster

Depåttjänster			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.2.1.1	Tjänsten ska omfatta alla typer av svenska aktier och räntebärande värdepapper.	Ja	
3.2.1.2	Tjänsten ska även omfatta utländska aktier och räntebärande värdepapper.	Ja	
3.2.1.3	Tjänsten ska inte begränsas med något minsta eller högsta depåvärde.	Ja	
3.2.1.4	Värdepappersinstruktioner t.ex. leveransinstruktioner ska kommuniceras elektroniskt och på papper.	Ja	
3.2.1.5	Banken ska erbjuda uppkoppling till tredje part, t.ex. kapitalförvaltare.	Ja	
3.2.1.6	Banken ska lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper i Sverige.	Ja	
3.2.1.7	Banken ska lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper från utlandet.	Ja	
3.2.1.8	Banken ska förhandsavisera förfall, kupongförfall och motsvarande för räntebärande värdepapper.	Ja	
3.2.1.9	Banken ska förhandsavisera aktieutdelningar.	Ja	
3.2.1.10	Banken bör kunna marknadsvärdera samtliga värdepapper årsvis, halvårsvis, månadsvis och dagligen.	Ja	
3.2.1.11	Banken ska tillhandahålla daglig redovisning av värdepapperstransaktioner och avräkningsnotor via internet och papper.	Ja	
3.2.1.12	Banken ska tillhandahålla information om det totala depåinnehavet månadsvis eller dagligen. Informationen ska vara elektronisk och på papper.	Ja	
3.2.1.13	Ett årligt engagemangsbesked med saldo och värdepappersförteckning ska ingå i tjänsten.	Ja	
3.2.1.14	Årsvärdepappersförteckning ska ingå i tjänsten.	Ja	
3.2.1.15	Myndigheten ska ha separationsrätt till värdepapper i depån i händelse av bankens obestånd.	Ja	
3.2.1.16	Myndigheten ska ha separationsrätt till värdepapper som förvaras i utländsk depå i händelse av denna depåbanks obestånd.	Ja	
3.2.1.17	Banken ska inte ställa krav på allmän pantförskrivning av värdepapper som är förtecknade i depån och/eller sådant som är registrerat i kontobaserat system, t.ex. på VP-konto.	Ja	
3.2.1.18	Banken bör kunna ta emot och skicka krypterade filer via S-FTP.	Ja	

3.2.1.19	Banken bör kunna stödja en systemlösning där myndigheten skickar filer från sitt affärssystem som kan tas om hand för avveckling mot Euroclear.	Ja	
Pris för tjänsten		Pris i kr	
3.2.1.20	Pris per år i procent av depåvärde för depåtjänst för svenska aktier och räntebärande papper.	0,005 %	
3.2.1.21	Pris per år i procent av depåvärde för depåtjänst för utländska aktier och räntebärande papper.	0,015 %	
3.2.1.22	Pris per elektronisk instruktion för svenska aktier och räntebärande papper.	50	
3.2.1.23	Pris per manuell instruktion för svenska aktier och räntebärande papper.	150	
3.2.1.24	Pris per elektronisk instruktion för utländska aktier och räntebärande papper.	100	
3.2.1.25	Pris per manuell instruktion för utländska aktier och räntebärande papper.	200	
Tillvalstjänster och pris för dessa		Pris i kr	
Skatterestitution			
3.2.1.26	Skatterestitution, transaktionsavgift per instruktion	500	
Derivatclearing			
3.2.1.27	Årsavgift per legal enhet	75 000	
3.2.1.28	Riskbaserad avgift på ställd Initial Margin	0,50 %	
3.2.1.29	Transaktionsavgift per kontrakt listade derivat – Nasdaq	20	
3.2.1.30	Transaktionsavgift per kontrakt listade derivat – Övriga CCPer	20	
3.2.1.31	Transaktionsavgift per transaktion OTC-derivat	2 500	
3.2.1.32	Årsavgift per transaktion OTC-derivat	2 500	
Collateral Management			
3.2.1.33	Implementeringsavgift per avtal	15 000	
3.2.1.34	Årsavgift per avtal	50 000	
3.2.1.35	Transaktionsavgift per säkerhetsöverföring (cash)	500	
3.2.1.36	Transaktionsavgift per säkerhetsöverföring (obligationer)	1 000	
3.2.1.37	Transaktionsavgift per portföljavstämning (dispute)	1 000	

3.2.2 Placeringskonto

Företagskonto			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.2.2.1	Banken ska erbjuda placeringskonto, som inte är kopplat till täckning/tömning till Riksgäldens toppkonton, för förvaltning av insatta medel. Förklaring: Några myndigheter, i synnerhet Länsstyrelserna, behöver bankkonton för placering av bland annat bygdemedel, fiskeriavgifter och bidragsmedel. I väntan på att medlen delas ut som regionala bidrag ligger de på placeringskonton eller förvaltas av Kammarkollegiet.	Ja	
3.2.2.2	Banken ska erbjuda ränta på placeringskonto.	Ja	
3.2.2.3	Ränta ska beräknas enligt: $\frac{\text{belopp} \times \text{gällande Reporänta} \times \text{faktiskt antal dagar}}{360}$ Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till.	Ja	
3.2.2.4	Förklaring: Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta om summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde.		
3.2.2.5	Kapitalisering av ränta ska krediteras/debiteras myndighetens konto.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
3.2.2.6	Pris per år för placeringskonto.	400	
	Räntevillkor och räntesats för tjänsten	Marginal i procent %	
3.2.2.7	Bankens marginal på Reporäntan uttryckt i procent. Exempel 1 Gällande Reporänta: - 0,35 % Bankens erbjudna marginal: - 0,05 % Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta (-0,35 % - 0,05 %): - 0,40 % Exempel 2 Gällande Reporänta: + 0,50 % Bankens erbjudna marginal: + 0,05 % Räntevillkor (0,50 % + 0,05 %): + 0,55 %	0 %	

3.2.3 Fondkonto

Depåkonto			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.2.3.1	Banken ska erbjuda fondkonto som inte är kopplat till täckning/tömning till Riksgäldens toppkonton. Förklaring: Några myndigheter behöver bankkonton för förvaltning av insatta medel, som till exempel för placering av stiftelsemedel och fondmedel. Fondkontot kan användas i till exempel Kammarkollegiets fondförvaltningsverksamhet.	Ja	
3.2.3.2	Banken ska erbjuda möjlighet att koppla fondkonto i en koncernkontostruktur, som inte är kopplad till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton.	Ja	
3.2.3.3	På fondkontot ska insättnings-, uttags-, fondförvaltnings-, VPC- och motsvarande typer av transaktioner hanteras.	Ja	
3.2.3.4	Fondkontot ska kunna användas som avkastningskonto till en depå.	Ja	
3.2.3.5	Kapitalisering av ränta ska gottskrivas myndighetens konto.	Ja	
3.2.3.6	Banken ska erbjuda ränta på fondkonto.	Ja	
3.2.3.7	Ränta ska beräknas enligt: $\frac{\text{belopp} \times \text{gällande Reporänta} \times \text{faktiskt antal dagar}}{360}$ Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till.	Ja	
3.2.3.8	Förklaring: Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde.		
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
3.2.3.9	Pris per år för fondkonto.	600	
3.2.3.10	Pris per år för fondkonto kopplat i en koncernkontostruktur.	600	

	Räntevillkor och räntesats för tjänsten	Marginal i procent %
3.2.3.11	Bankens marginal på Reporäntan uttryckt i procent. Exempel 1 Gällande Reporänta: - 0,35 % Bankens erbjudna marginal: - 0,05 % Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta (-0,35 % - 0,05 %): - 0,40 % Exempel 2 Gällande Reporänta: + 0,50 % Bankens erbjudna marginal: + 0,05 % Räntevillkor (0,50 % + 0,05 %): + 0,55 %	0 %
	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
3.2.3.12	Upplupen ränta på fil dagligen, veckovis, månatligen eller kvartalsvis.	0

3.2.4 Klientmedelskonto

Klientmedelskonto			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
3.2.4.1	Banken ska erbjuda klientmedelskonto som inte är kopplat till täckning/tömning till Riksgäldens toppkonton. Förklaring: Klientmedelskonto används av myndigheter för förvaltning av klientmedel, t.ex. Polismyndigheten och Ekobrottsmyndigheten som hanterar deponerade medel, innehållna medel eller beslagtagna medel.	Ja	
3.2.4.2	Banken ska erbjuda möjlighet att koppla klientmedelskonto i en koncernkontostruktur, som inte är kopplad till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton.	Ja	
3.2.4.3	Banken ska erbjuda ränta på klientmedelskonto.	Ja	
3.2.4.4	Kapitalisering av ränta ska gottskrivas myndighetens konto.	Ja	
3.2.4.5	Banken ska tillåta att myndigheten gör deluttag med kapitalisering av ränta på klientmedelskontot/koncernkontot.	Ja	

3.2.4.6	Ränta ska beräknas enligt: $\frac{\text{belopp} \times \text{gällande Reporänta} \times \text{faktiskt antal dagar}}{360}$ Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till.	Ja	
3.2.4.7	Förklaring: Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde.		
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
3.2.4.8	Pris per år för klientmedelskonto.	600	
3.2.4.9	Pris per år för klientmedelskonto kopplat i en koncernkontostruktur.	600	
	Räntevillkor och räntesats för tjänsten	Marginal i procent %	
3.2.4.10	Bankens marginal på Reporäntan uttryckt i procent. Exempel 1 Gällande Reporänta: - 0,35 % Bankens erbjudna marginal: - 0,05 % Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta (-0,35 % - 0,05 %): - 0,40 % Exempel 2 Gällande Reporänta: + 0,50 % Bankens erbjudna marginal: + 0,05 % Räntevillkor (0,50 % + 0,05 %): + 0,55 %	0 %	

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

mellan staten genom Riksgäldskontoret och Danske Bank A/S,
Danmark, Sverige Filial

Bilaga 1b Tjänster i valuta



Innehållsförteckning

1	Infrastruktur	4
1.1	Bankkonton	4
1.1.1	Bankkonton i valutakoncernkontostrukturen	4
	<i>Cash Pool Single Legal Account</i>	4
1.1.2	Bankkonton utanför valutakoncernkontostrukturen	7
	<i>Valutakonto</i>	7
1.1.3	Bankkontoadministration.....	9
1.2	Beloppsgränser.....	9
	<i>Beloppsbegränsningar</i>	9
1.3	Åtterrapporering till myndigheterna.....	10
1.3.1	Betalningsstatistik.....	10
	<i>Betalningsstatistik</i>	10
1.3.2	Avisering via sms och e-post.....	10
	<i>Notifieringservice</i>	10
1.3.3	Kontoutdrag på papper.....	11
	<i>Kontoutdrag på papper</i>	11
1.4	Fakturering.....	11
1.4.1	Fakturering av avgifter för valutatjänster.....	11
1.5	Tillgänglighet och service	12
1.5.1	Teknisk support för valutatjänster.....	12
1.5.2	Kundservice för valutatjänster	13
1.6	Tjänster mot Riksgälden	14
1.6.1	Avveckling av toppkonto i SEK.....	14
1.6.2	Saldoöverföring på toppkonto i Huvudvalutorna inom valutakoncernkontostrukturen	14
1.6.3	Åtterrapporering till Riksgäldens affärssystem SIBS.....	15
1.6.4	Internstatliga betalningar.....	17
1.6.5	Övrig åtterrapporering	17
1.6.6	Övrig åtterrapporering enbart för valutakoncernkontostrukturen.....	18
1.7	Teknik och säkerhet	18
1.7.1	Tekniska krav på säkerhet.....	18
1.7.2	Administrativa krav på säkerhet.....	19
1.7.3	Behörighetsadministration	22
1.8	Internetbank valutatjänster.....	22
	<i>Business Online</i>	22
2	Tjänster.....	24
2.1	Valutatjänsten i valutakoncernkontostrukturen.....	24
2.1.1	Inbetalning från utlandet.....	24
	<i>Ankommande betalning från utlandet</i>	24
2.1.2	Inbetalning från utlandet via check	25
	<i>Ankommande checkar från utlandet</i>	25
2.2	Utbetalningar	26

2.2.1	Utbetalning till utlandet.....	26
	<i>Betalning till utlandet</i>	26
2.2.2	Utbetalning via check till utlandet	28
	<i>Betalning till utlandet, utländsk check</i>	28
2.3	Växling i Valutakoncernkonto	28
	<i>Växling i Cash Pool Single Legal Account</i>	28
2.4	Valutatjänsten utanför valutakoncernkontot	29
2.4.1	Inbetalning från utlandet.....	29
	<i>Ankommande betalning från utlandet</i>	29
2.4.2	Inbetalning från utlandet via check	30
	<i>Ankommande checkar från utlandet</i>	30
2.5	Utbetalningar.....	31
2.5.1	Utbetalning till utlandet.....	31
	<i>Betalning till utlandet</i>	31
2.5.2	Utbetalning via check till utlandet	32
	<i>Betalning till utlandet, utländsk check</i>	32
2.6	Växling	33
	<i>Valutaväxling</i>	33

1 Infrastruktur

1.1 Bankkonton

1.1.1 Bankkonton i valutakoncernkontostrukturen

Cash Pool Single Legal Account			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
	Bankkonto i SEK för statsbudgetflödet		
1.1.1.1	Banken ska erbjuda bankkonto i SEK för betalningar till och från utlandet.	Ja	
1.1.1.2	Ett bankkonto i SEK ska identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde. Förklaring: Ett bankkonto kan tillhöra endast ett av flödena.	Ja	
1.1.1.3	Banken ska erbjuda summeringskonto i Riksgäldens Huvudvalutor och i SEK. Förklaring: Summeringskonto visar summan av de aggregerade betalningarna från myndigheternas bankkonton i SEK.	Ja	
1.1.1.4	Ett bankkonto i SEK ska inte vara räntebärande.	Ja	
1.1.1.5	Saldo på bankkonto i SEK och summeringskonto ska vid dagens slut vara = noll. Förklaring: Med nollställning menas en bokföringsmässig nollställning av bankkontot.	Ja	
	Valutakonton för betalningar utanför statsbudgetflödet		
1.1.1.6	Banken ska erbjuda valutakonton i Riksgäldens Huvudvalutor för betalningar till och från utlandet.	Ja	
1.1.1.7	Valutakonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis.	Ja	
1.1.1.8	Banken ska erbjuda summeringskonto i Riksgäldens Huvudvalutor. Förklaring: Summeringskonto visar summan av de aggregerade betalningarna från myndigheternas valutakonton.	Ja	
1.1.1.9	Kapitaliserad ränta på myndighetens valutakonto ska betalas från ett valutakonto för ränta som innehas av Riksgälden. Som referens ska mottagande myndighets valutakonto anges i transaktionens textfält. Förklaring: Valutakontot för ränta kan vara samma som används för ränta på valutatoppkonton.	Ja	
1.1.1.10	Banken ska vid beräkning av ränta på myndighetens valutakonto, tillämpa Riksgäldens, vid var tid gällande interna ränta för Huvudvalutorerna.	Ja	

Valutatoppkonto och toppkonto i SEK				
1.1.1.11	Banken ska erbjuda toppkonto i SEK och valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor för betalningar till och från utlandet. Förklaring: På valutatoppkonton samlas likviditeten för samtliga betalningar för respektive valuta oberoende av om det är betalningar i statsbudgetflödet eller utanför.		Ja	
1.1.1.12	Valutatoppkonto i Riksgäldens Huvudvalutor och toppkonto i SEK ska vara anslutna till överförings- och avvecklingsrutiner enligt avsnitten 1.6.1 och 1.6.2.		Ja	
1.1.1.13	Valutatoppkonto ska användas endast för betalningar till och från utlandet och för likviditetsöverföring mellan ramavtalsbanken och Riksgälden.		Ja	
1.1.1.14	Valutatoppkonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis.		Ja	
1.1.1.15	Ränta på toppkonto i SEK ska beräknas enligt 1.1.1.8 i Bilaga 1a Tjänster, dvs. Reporäntan.		Ja	
1.1.1.16	Banken bör erbjuda en intradaglimit. Intradaglimiten bör omfatta nettot av samtliga betalningar på valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor (s.k. multi-currency).		Ja	
1.1.1.17	Värdet på intradaglimiten ska kunna ändras om Riksgälden så begär. Förklaring: Enligt Riksgäldens bedömning bör en intradaglimit om 500 000 000 kr initialt täcka Riksgäldens behov.		Ja	
1.1.1.18	Banken ska vid sin ränteberäkning använda de styrräntor och den ränteberäkning som anges i tabellen nedan.		Ja	
	Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränteberäkning antal dagar
	CHF	SNB Target range	Schweizerische National Bank	ACT/360
	DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360
	EUR	Key interest rate	ECB	ACT/360
	GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365
	JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365
	NOK	Folio ränta	Norges Bank	ACT/360
	USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360
	Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till. Förklaring: Saldot på valutatoppkonton är inte negativt över natten.			
1.1.1.19	Förklaring: Om räntan, det vill säga styrräntan plus bankens marginal, blir negativ kan banken erbjuda 0 % ränta. Sådan överenskommelse kan göras från tid till annan under ramavtalets giltighetstid.			

	Pris för tjänsten	Pris i kr																
1.1.1.20	Pris per år för bankkonto i SEK eller valutakonto.	400																
1.1.1.21	Pris per år för summeringskonto i SEK eller valuta.	400																
1.1.1.22	Pris per år för valutatoppkonto eller toppkonto i SEK.	0																
1.1.1.23	Pris i % av intradaglimitens värde per år.	0 %																
	Räntevillkor för tjänsten	Marginal i procent %																
1.1.1.24	Bankens marginal för angivna valutor. Marginalen uttrycks i procent. <table border="1" data-bbox="424 680 766 1075"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Marginal %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Valuta	Marginal %	CHF	0	DKK	0	EUR	0	GBP	0	JPY	0	NOK	0	USD	0	Marginal anges i tabellen till vänster.
Valuta	Marginal %																	
CHF	0																	
DKK	0																	
EUR	0																	
GBP	0																	
JPY	0																	
NOK	0																	
USD	0																	

1.1.2 Bankkonton utanför valutakoncernkontostrukturen

Valutakonto			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
Bankkonton i SEK för statsbudgetflödet			
1.1.2.1	Banken ska erbjuda bankkonto i SEK för betalning till och från utlandet.	Ja	
1.1.2.2	Ett bankkonto i SEK ska kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde. Förklaring: Ett bankkonto i SEK kan tillhöra endast ett av flödena.	Ja	
1.1.2.3	Ett bankkonto i SEK ska inte vara räntebärande.	Ja	
1.1.2.4	Banken ska erbjuda täckning och tömning av bankkonton i SEK till överordnat summeringskonto eller toppkonto. Täckning och tömning ska ske inför avveckling av fordran eller skuld mellan banken och Riksgälden och vid dagens slut. Saldot på bankkonton i SEK ska vid dagens slut vara = noll.	Ja	
1.1.2.5	Banken ska erbjuda toppkonton som innehas av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs. Förklaring: Riksgäldens toppkonton används enbart för täckning/tömning av myndigheternas transaktions- och summeringskonton och till likviditetsöverföring mellan banken och Riksgälden.	Ja	
Valutakonton för betalningar utanför statsbudgetflödet			
1.1.2.6	Banken ska erbjuda valutakonton i Riksgäldens Huvudvalutor för betalningar till och från utlandet.	Ja	
1.1.2.7	Valutakonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis.	Ja	

1.1.2.8	<p>Banken ska vid sin ränteberäkning använda de styrräntor och den ränteberäkning som anges i tabellen nedan.</p> <table border="1" data-bbox="424 360 1235 891"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Styrränta</th> <th>Centralbank</th> <th>Ränteberäkning antal dagar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>SNB Target range</td> <td>Schweizerische National Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>Lending rate</td> <td>Danmark National Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>Key interest rate</td> <td>ECB</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>Bank rate</td> <td>Bank of England</td> <td>ACT/365</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>Call rate</td> <td>Bank of Japan</td> <td>ACT/365</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>Folio ränta</td> <td>Norges Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>Funds rate</td> <td>Federal Reserve</td> <td>ACT/360</td> </tr> </tbody> </table> <p>Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till. Ränteberäkning: $\text{belopp} \times \text{gällande styrränta} \times \text{faktiskt antal dagar}$ 360 (365)</p> <p>Förklaring: För övriga valutor gäller bankens räntevillkor.</p>	Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränteberäkning antal dagar	CHF	SNB Target range	Schweizerische National Bank	ACT/360	DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360	EUR	Key interest rate	ECB	ACT/360	GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365	JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365	NOK	Folio ränta	Norges Bank	ACT/360	USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360	Ja	
Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränteberäkning antal dagar																																
CHF	SNB Target range	Schweizerische National Bank	ACT/360																																
DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360																																
EUR	Key interest rate	ECB	ACT/360																																
GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365																																
JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365																																
NOK	Folio ränta	Norges Bank	ACT/360																																
USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360																																
1.1.2.9	Banken bör erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande styrränta plus erbjuden marginal ger ett negativt värde.		Nej																																
Pris för tjänsten		Pris i kr																																	
1.1.2.10	Pris per år för bankkonto i SEK eller valutakonto.	400																																	
Räntevillkor för tjänsten		Marginal i procent %																																	
1.1.2.11	<p>Bankens marginal för angivna valutor. Marginalen uttrycks i procent.</p> <table border="1" data-bbox="424 1435 767 1827"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Marginal %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Valuta	Marginal %	CHF	0	DKK	0	EUR	0	GBP	0	JPY	0	NOK	0	USD	0	Marginal anges i tabellen till vänster.																	
Valuta	Marginal %																																		
CHF	0																																		
DKK	0																																		
EUR	0																																		
GBP	0																																		
JPY	0																																		
NOK	0																																		
USD	0																																		

1.1.3 Bankkontoadministration

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.1.3.1	Kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter ska godkänna öppning, ändring och avslut av bankkonto.	Ja	
1.1.3.2	Banken ska skicka myndighetens ansökan om öppning, ändring och avslut av bankkonto till Riksgälden för godkännande innan bankkontot används eller avslutas. Förklaring: Det är Riksgälden som godkänner anlutning av bankkonto till valutakoncernkontot och anslutning till täckning- och tömningsrutinerna för bankkonton i SEK.	Ja	
1.1.3.3	Banken bör erbjuda att samma bankkontonummer kan behållas när bankkontot flyttas till valutakoncernkontostrukturen.	Ja	

1.2 Beloppsgränser

Beloppsbegränsningar

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.2.1.1	Beloppsgräns bör kunna registreras, ses och ändras av myndigheten i ett användargränssnitt.	Ja	
1.2.1.2	Stoppad utbetalning ska kunna hävas genom att myndigheten höjer beloppsgränsen.	Ja	
1.2.1.3	Banken ska omgående upplysa myndigheten om betalning stoppats på grund av överskriden beloppsgräns.	Ja	
1.2.1.4	Beloppsgräns registreras på bankkonto i SEK för statsbudgetmedel. Belopp bör omräknas till eller från betalningsuppdragets ursprungliga valuta till SEK. Förklaring: Om beloppsgränsen är till exempel 1 miljon SEK kan utbetalning på över 125 000 USD stoppas om kursen är 8,00.	Ja	
	Beloppsgräns på enskilda utbetalningar		
1.2.1.5	Beloppsgräns på enskild utbetalning och betalningsfil bör kunna registreras på myndighetens transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker på utbetalningsdagen.	Ja	

1.3 Återrapportering till myndigheterna

1.3.1 Betalningsstatistik

Betalningsstatistik			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.3.1.1	<p>Banken ska till myndigheterna månatligen lämna elektronisk redovisning med utfall för senaste månad samt ackumulerat från årets början per bankkonto i SEK i statsbudgetflödet och på aggregerad nivå (totalbelopp per koncernmyndighet, myndighet) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen ska ske separat för</p> <ul style="list-style-type: none"> • Räntebärande betalningsflöde • Icke räntebärande betalningsflöde • Totala betalningsflödet <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p>Förklaring: Rapporten benämns <u>Betalningsstatistik</u> och den används av myndigheterna för betalningsavstämning. Eftersom myndigheternas transaktionskonton i SEK i statsbudgetflödet alltid utvisar ett nollsaldo vid dagens slut kan uppgift om saldo på bankkontot inte användas för avstämning av motsvarande huvudboks konto i myndighetens redovisning. Avstämningen baseras i stället på information om betalningsflödet (summan av inbetalningar och summan av utbetalningar) under en period (månad och år).</p> <p>I synnerhet större myndigheter och så kallade koncernmyndigheter med flera regionala eller lokala enheter har därutöver behov av informationen sammanställd för flera enheter inom myndigheten.</p>	Ja	

1.3.2 Avisering via sms och e-post

Notifieringsservice			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.3.2.1	<p>Banken bör erbjuda myndigheterna avisering via sms och e-post.</p> <p>Förklaring: Det kan till exempel vara information om att en betalning överskrider ett visst belopp eller information om att en betalning inte är godkänd.</p>	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
1.3.2.2	Pris per avisering via sms eller e-post.	5	

1.3.3 Kontoutdrag på papper

Kontoutdrag på papper			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.3.3.1	Banken bör erbjuda dagliga kontoutdrag på papper med transaktioner och saldo för alla typer av bank- och valutakonton. Kontoutdraget bör även innehålla uppgifter om kontonummer, kontohavare, kontots basvaluta, belopp i ursprunglig valuta, växelkurs, utskriftsdatum, transaktionstext, bokföringsdag och valutadag.	Ja	
1.3.3.2	Banken bör erbjuda kontoutdrag enligt 1.3.3.1 månadsvis, kvartalsvis och årsvis.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
1.3.3.3	Pris per år för dagliga kontoutdrag per bankkonto.	0	
1.3.3.4	Pris per år för kontoutdrag per bankkonto för månatliga, kvartalsvisa och årliga utskick.	0	

1.4 Fakturering

1.4.1 Fakturering av avgifter för valutatjänster

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.4.1.1	Banken ska kvartalsvis och i efterskott skicka faktura för års- och transaktionsavgifter uppdelad per varje enskild myndighet (organisationsnummer) direkt till den enskilda myndigheten.	Ja	
1.4.1.2	Banken ska skicka <u>en</u> faktura för alla betalningstjänster till myndigheten.	Ja	
1.4.1.3	Banken ska använda ramavtalets benämningar på betalningstjänster i fakturaspecifikationen.	Ja	
1.4.1.4	Banken ska fakturera myndigheten via Svefaktura, enligt var tids gällande SFTI standard.	Ja	

1.5 Tillgänglighet och service

1.5.1 Teknisk support för valutatjänster

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.5.1.1	Banken ska under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion (helpdesk).	Ja	
Upplyningsplikt vid bristande tillgänglighet			
1.5.1.2	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarligare driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	
1.5.1.3	Banken ska löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarligare händelser och incidenter som kan påverka tjänsternas och informationens tillgänglighet, sekretess eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	
1.5.1.4	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarligare driftstörningar som påverkar kommunikation mellan banken och myndigheten samt mellan banken och annat finansinstitut för vidareförmedling av betalningsuppdrag från myndigheten. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	
1.5.1.5	Banken ska förse myndigheten med aktuell säkerhetsinformation och säkerhetsrelaterade rekommendationer om risker och hotbilder som kan förekomma i samband med att en specifik betalnings- eller kommunikationstjänst används.	Ja	
Åtgärder för ökad tillgänglighet			
1.5.1.6	Banken ska kunna ta emot olika slags media så att myndigheten kan kommunicera betalningsuppdrag när ordinarie kommunikation samt reservkommunikation inte fungerar. Banken ska kunna tillämpa reservrutinen i produktion minst en gång per år i syfte att hålla rutinen aktuell. Banken ska kontrollera att den digitala signaturen på reservmedia är korrekt. Media som banken kan ta emot ska på begäran redovisas till myndigheten.	Ja	
1.5.1.7	Banken ska på begäran av myndigheten spara information i närmast föregående fil med betalningsuppdrag. Detta så att banken kan använda tidigare översänd fil för att genomföra betalningsuppdrag då myndigheten inte kan leverera ny information. Banken ska träna reservrutinen en gång per år tillsammans med berörda myndigheter.	Ja	

1.5.2 Kundservice för valutatjänster

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.5.2.1	Banken ska tillhandahålla en central kundservice till avropande myndigheter.	Ja	
1.5.2.2	Kundservice ska erbjuda produktkunskap för varje tjänst.	Ja	
1.5.2.3	Banken ska utse kundansvariga personer med ersättare som ansvarar för avropande myndigheters kontakter med banken. Kundansvariga personer ska minst ha ett uppföljningsmöte varje år med avropande myndighet.	Ja	
1.5.2.4	Banken ska informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m.	Ja	
1.5.2.5	Banken ska tillhandahålla utbildning på offererade tjänster till myndigheterna.	Ja	
1.5.2.6	Banken ska i samarbete med myndighet implementera efterfrågade tjänster.	Ja	
1.5.2.7	Banken ska vid behov medverka vid test av betalningstjänster, t.ex. vid konfigurerings av mjukvara, kommunikationsgränssnitt etc.	Ja	
1.5.2.8	Banken ska vid förfrågan från myndighet medverka i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys av rutiner och betalningstjänster.	Ja	
1.5.2.9	Banken ska meddela planerade begränsningar i tjänsternas tillgänglighet löpande under ramavtalsperioden till av myndigheten anvisad e-mailadress.	Ja	
1.5.2.10	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska vara på svenska.	Ja	

1.6 Tjänster mot Riksgälden

1.6.1 Avveckling av toppkonto i SEK

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
	Avveckling av toppkonto i SEK		
1.6.1.1	Banken ska följa samma avvecklingsrutiner och krav som gäller för Riksgäldens koncernkontostruktur i SEK. Förklaring: Se kapitel 1.5.1 <i>Likviditetshantering och avveckling</i> i Bilaga 1a Tjänster.	Ja	
1.6.1.2	Avveckling ska ske vid ett tillfälle under dagen mellan Riksgäldens toppkonto i banken och Riksgäldens konto i Riksbanken. För samtliga svenska bankdagar gäller tiden kl. 15.00.	Ja	
1.6.1.3	Banken ska skicka information om saldo på toppkonto i SEK via SWIFT, MT 941 Balance Report, till Riksgälden mellan kl. 14.30 – 14.45 Banken ska skicka MT 941 oavsett positivt-, negativt- eller nollsaldo på kontot.	Ja	

1.6.2 Saldoöverföring på toppkonto i Huvudvalutorna inom valutakoncernkontostrukturen

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.6.2.1	Banken ska reglera sin skuld gentemot Riksgälden genom att föra över saldoöverskott på toppkonto i valuta till Riksgäldens valutakonton i statsskuldshöveln. Förklaring: Bankens fordran regleras genom att Riksgälden överför medel för att reglera saldounderskott på toppkontot i valuta. Riksgälden vill i första hand att överföringarna görs via SWIFT MT202 och i andra hand MT103.	Ja	
1.6.2.2	Överföring ska ske vid ett tillfälle under dagen per valuta mellan Riksgäldens toppkonto i valuta i banken och Riksgäldens valutakonto i den bank som används för statsskuldshöveln.	Ja	
1.6.2.3	Banken ska redovisa gällande stopptider för överföring av saldoöverskott på toppkonto i valuta till Riksgälden i Riksgäldens Huvudvalutor. Förklaring: Bankens stopptider avgör den senast möjliga tidpunkten för bankens överföring av saldoöverskott till Riksgälden. Tidpunkterna ska bestämmas genom en överenskommelse mellan banken och Riksgälden för att passa de stopptider Riksgälden har hos den bank som används för statsskuldshöveln.	Ja	

1.6.2.4	Banken ska redovisa gällande stopptider för Riksgäldens reglering av saldounderskott på toppkonto i valuta hos banken i Riksgäldens Huvudvalutor. Förklaring: Bankens stopptider avgör den senast möjliga tidpunkten för Riksgäldens reglering av saldounderskott hos banken.	Ja	
1.6.2.5	Banken ska senast 60 minuter före senast möjliga tidpunkt för överföring, i enlighet med 1.6.2.3 och 1.6.2.4 skicka saldoinformation via SWIFT, MT 941 Balance Report, till Riksgälden. Banken ska skicka MT 941 oavsett positivt-, negativt- eller nollsaldo på kontot.	Ja	
1.6.2.6	Banken ska som reservrutin för MT 941 skicka saldoinformationen via krypterad e-post eller fax. Informationen ska motsvara MT 941 och underlaget ska vara undertecknat av två behöriga personer.	Ja	

1.6.3 Återrapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
SIBS Betalningsinformation			
1.6.3.1	Banken ska dagligen leverera betalningsinformation med följande information per bankkonto och betalningsdag: <ul style="list-style-type: none"> • Ingående saldo • Summan av dagens insättningar • Summan av dagens uttag • Dagens tömningar till toppkonto (Summan av dagens redovisade transaktioner från underliggande bankkonton till toppkonto) • Dagens täckningar till toppkonto (Summan av dagens redovisade transaktioner från toppkonto till underliggande bankkonton) • Utgående saldo Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 08.00 dagen efter betalningsdagen. Förklaring: Rapportering sker i förekommande fall. Om det inte finns något att rapportera lämnas fältet tomt.	Ja	
1.6.3.2	Informationen i 1.6.3.1 ska vara i SEK för bankkonton i SEK och i valuta för valutakonton. Banken ska för betalningar i valuta som omräknats eller växlats till eller från svenska kronor lämna uppgift om ursprungsvaluta eller ursprungligt beordrad valuta.	Ja	
1.6.3.3	Banken ska särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter, det vill säga internstatliga betalningar.	Ja	
1.6.3.4	Banken ska rapportera insättningar och uttag per valutadag.	Ja	

SIBS Produktstatistik			
1.6.3.5	Banken ska lämna månatlig produktstatistik som per bankkonto specificerar antal och volym på betalningar för bankernas olika produkter eller tjänster enligt ramavtalet. Även produkter som är prissatta till 0 kr ska rapporteras. Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast den 15:e i påföljande månad.	Ja	
1.6.3.6	Banken ska säkerställa att produktstatistiken överensstämmer med uppgifterna i fakturorna till myndigheterna.	Ja	
1.6.3.7	Banken ska klassificera produkterna eller tjänsterna enligt kategorierna inbetalning från utlandet och utbetalning till utlandet.	Ja	
SIBS Ränteinformation			
1.6.3.8	Banken ska till Riksgälden vid räntekapitalisering på myndigheternas valutakonton elektroniskt lämna transaktionsinformation om utbetald ränta samt uppgift om mottagande valutakonto. Vid räntekapitalisering på Riksgäldens valutatoppkonton ska banken lämna transaktionsinformation om krediterad eller debiterad ränta, samt uppgift om mottagande/avsändande bankkonto. Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 12.00 dagen efter räntekapitaliseringen. Förklaring: Riksgäldens transaktionskonto för ränta kan användas både vid räntekapitalisering mellan Riksgälden och myndighet samt vid räntekapitalisering på Riksgäldens valutatoppkonton. Informationen används av Riksgälden för att redovisa utbetald ränta specificerad per myndighet inom valutakoncernkontostrukturen och för att redovisa räntan på Riksgäldens valutatoppkonton.	Ja	
SIBS Meddelandeformat och kommunikation			
1.6.3.9	Banken ska skicka all information via anrop till Riksgäldens webbtjänster över HTTPS. Webbtjänsterna definieras i WSDL-filer som erhålls av Riksgälden. Förklaring: Meddelandeformat och kommunikation för betalningsinformation, produktstatistik och ränteinformation beskrivs i Bilaga 7 Integrationsspecifikation SIBS.	Ja	
1.6.3.10	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av betalningsinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.	Ja	
1.6.3.11	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av produktstatistik skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.	Ja	
1.6.3.12	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av ränteinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.	Ja	
1.6.3.13	Banken ska vid händelse av tekniska problem spara dagens leverans av betalningsinformation som en XML-fil för att till exempel kunna skicka den med krypterad e-post. Banken ska meddela Riksgälden om betalningsinformationen riskerar att bli försenad.	Ja	
1.6.3.14	Banken ska på begäran av Riksgälden vid händelse av att driften av SIBS inte kan upprätthållas, skicka om dagens leverans av betalningsinformation när SIBS åter är i drift.	Ja	

1.6.4 Internstatliga betalningar

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.6.4.1	<p>Banken ska för samtliga avgående betalningar identifiera internstatliga betalningar inom och mellan myndigheterna. Information om vilka betalningar som är internstatliga ska framgå i den betalningsinformation och produktstatistik som banken skickar till Riksgälden.</p> <p>Förklaring: Det är den avsändande banken som ansvarar för rapporteringen av internstatliga betalningar till Riksgälden.</p> <p>Riksgälden kan om banken så begär tillhandahålla en daglig fil med uppgifter om den statliga kontostocken för att möjliggöra identifiering av internstatliga betalningar.</p> <p>För betalningsvägar där internstatliga betalningar endast förekommer i undantagsfall eller om beloppen är försumbara kan Riksgälden medge undantag från rapportering två år i taget.</p>	Ja	

1.6.5 Övrig återrapportering

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.6.5.1	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt lämna en redovisning månatligen på aggregerad nivå (totalbelopp per myndighet och <u>bankkonto i SEK</u> i statsbudgetflödet samt ackumulerat från årets början) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen ska ske separat för:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Räntebärande betalningsflöde • Icke räntebärande betalningsflöde • Totala betalningsflödet <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månadskiftet.</p> <p>Förklaring: Rapporten är likadan som den rapport som lämnas till myndigheten enligt 1.3.1.1 Betalningsstatistik men omfattar uppgifter om samtliga myndigheter. Riksgälden använder informationen för intern kontroll av betalningsflödena.</p>	Ja	
1.6.5.2	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton enligt ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	
1.6.5.3	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton utanför ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	
1.6.5.4	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över myndigheternas beloppsgränser sorterat på organisationsnummer, bankkonto och typ av beloppsgräns.	Ja	

1.6.6 Övrig återrapportering enbart för valutakoncernkontostrukturen

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.6.6.1	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt lämna en redovisning uppdelat på respektive valuta månatligen på aggregerad nivå (totalbelopp per myndighet och valutakonto samt ackumulerat från årets början) uppdelat på in- och utbetalningar i respektive valuta för betalningsflöden utanför statsbudgeten.</p> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månadskiftet.</p> <p>Förklaring: Rapporten motsvarar den rapport som lämnas till Riksgälden enligt 1.6.5.1 och omfattar uppgifter om samtliga myndigheter.</p> <p>Informationen används av Riksgälden för avstämning.</p>	Ja	
1.6.6.2	<p>Banken ska till Riksgälden dagligen senast kl.14.00 elektroniskt lämna aggregerad information i Riksgäldens Huvudvalutor och SEK om registrerade kommande utbetalningar i valuta och svenska kronor som har likviddag en och två bankdagar framåt. Informationen ska skickas i XML-format alternativt i textformat som till exempel Tab-separerat eller CSV-format.</p> <p>Förklaring: Riksgälden använder informationen för Riksgäldens likviditetsplanering avseende de olika valutorna.</p>	Ja	

1.7 Teknik och säkerhet

1.7.1 Tekniska krav på säkerhet

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
	Sessionshantering		
1.7.1.1	<p>Sessionsnycklar ska vara slumpmässiga och ska tas fram enligt bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat att sessionsnycklar ska ha tillfredsställande längd och inte ska gå att återanvända samt att sessionsfixering ska göras omöjlig.</p> <p>Förklaring: Med sessionsnyckel menas data som används av en tjänst för att avgöra vilka transaktioner som hör ihop med varandra.</p>	Ja	
1.7.1.2	<p>För sessionshantering ska metoder som lever upp till bästa marknadspraxis användas. Metoden eller metoderna bör inte vara egenutvecklade.</p>	Ja	

Krav på lösenord			
1.7.1.3	Lösenord ska hanteras enligt bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat att lösenord inte ska skickas i klartext, att det inte ska gå att återanvända lösenord, att lösenordsbyte ska vara tvingande med vissa intervall samt att ett givet antal misslyckade inloggningsförsök ska omöjliggöra fortsatt inloggning.	Ja	
Krav på förbindelser			
1.7.1.4	Samtliga elektroniska, optiska och övriga fjärrkommunikationskanaler (förutom telefoni) mellan myndigheten och banken ska vara krypterade och autentiserade.	Ja	
1.7.1.5	Information som skickas över elektronisk post bör vara krypterad och autentiserad eller få motsvarande skydd på annat sätt.	Ja	
1.7.1.6	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade skyddet för förbindelsen om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.	Ja	
1.7.1.7	Bankens erbjudna TCP/IP-baserade tjänster, bland annat Internetbanken, bör vara utformade så att behörigheter kan begränsas till att endast gälla för en eller flera fördefinierade IP-adresser.	Ja	
Krav på kryptografisk teknik			
1.7.1.8	Endast väl kända kryptografiska algoritmer och metoder inklusive nyckelutbyte samt nyckellängder och hash-algoritmer som lever upp till bästa marknadspraxis ska användas. Förklaring: Exempel på kryptografisk teknik som lever upp till kravet är AES256 och SHA256 samt 2048 nyckellängd vid asymmetrisk kryptoalgoritm.	Ja	

1.7.2 Administrativa krav på säkerhet

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
Administration av teknisk säkerhet			
1.7.2.1	Det ska finnas en dokumenterad process för säkerhetsuppdateringar.	Ja	
1.7.2.2	Banken ska under avtalsperioden säkerställa att den tekniska säkerheten i de erbjudna tjänsterna lever upp till bästa marknadspraxis.	Ja	
1.7.2.3	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade administrativa skyddet om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.	Ja	

Övervakning och loggning			
1.7.2.4	Banken ska ha funktioner för övervakning och loggning som lever upp till bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat: <ul style="list-style-type: none"> • Att transaktioner och andra operationer för hantering av information som ingår i de erbjudna betalningstjänsterna övervakas. • Att loggar och annan övervakningsdata är skyddade mot obehörig åtkomst, förändring eller förlust. • Att banken ska övervaka all elektronisk kommunikation så att hot mot användningen upptäcks och kan förhindras. • Att banken ska säkerställa att det finns relevanta loggar över administratörernas aktiviteter så att deras aktiviteter kan kontrolleras. 	Ja	
1.7.2.5	Banken bör se till att myndigheten vid misstanke om brott eller missbruk av systemen får tillgång till relevanta loggar.	Ja	
Autentisering			
1.7.2.6	Bankens offererade elektroniska tjänster ska vara utformade enligt bästa marknadspraxis, exempelvis så att en användare alltid är autentiserad för att använda tjänsten.	Ja	
1.7.2.7	Banken bör använda sig av förstärkt autentisering för offererade betalningstjänster. Förklaring: Exempel på förstärkt autentisering är två faktors-autentisering, smartcard, engångslösenord och liknande lösningar.	Ja	
1.7.2.8	Förstärkt autentisering bör användas även då användaren inte kan förändra data, t.ex. kontroll av saldo.	Ja	
1.7.2.9	De offererade tjänsterna ska ha stöd för elektronisk signering/autentisering då värden ändras eller flyttas.	Ja	
1.7.2.10	Banken ska omedelbart omöjliggöra vidare autentisering när det kommer till bankens kännedom att inloggningsuppgifter (lösenord, certifikat, privata nycklar etc.) som är avsedda att autentisera en användare disponeras av andra än den avsedda användaren.	Ja	
Separat testmiljö			
1.7.2.11	För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten.	Ja	
1.7.2.12	Testmiljön bör vara skild från produktionsmiljön så att problem i testmiljön inte alls påverkar produktionsmiljön.	Ja	
1.7.2.13	Riksgälden bör kunna få en redovisning av den tillämpade testmiljön om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden. Redovisningen bör innehålla information om hur de båda kraven närmast ovan uppfylls.	Ja	

	Kontrollåtgärder		
1.7.2.14	<p>Banken ska för varje offererad betalningstjänst (även internetbankstjänster) se till att myndigheterna har möjlighet att bekräfta sina betalningar med signering/debiteringsbemyndigande/avstämningssuppgift eller andra motsvarande rutiner för detta.</p> <p>Om andra motsvarande rutiner används beskriv dessa.</p> <p>Bekräftelsen ska innehålla uppgift om myndighet, betalnings- eller filidentifikation, datum och belopp.</p> <p>Förklaring: Krav som ställs på myndigheternas betalningar finns i förordning om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (SFS 2006:1097) § 6.</p>	Ja	
1.7.2.15	<p>Debiteringsbemyndigande ska kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för en eller flera myndighet för en eller flera filer per myndighet.</p> <p>Förklaring: Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.</p>	Ja	
1.7.2.16	<p>Debiteringsbemyndigande bör kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för flera myndigheter för en eller flera filer per myndighet.</p>	Ja	
1.7.2.17	<p>Betalningsuppdrag som skickats elektroniskt ska kunna bemyndigas via ett elektroniskt användargränssnitt.</p>	Ja	
1.7.2.18	<p>Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.</p>	Ja	
1.7.2.19	<p>Fil med betalningsuppdrag som skickats in som samlad information ska inte kunna öppnas och ändras i användargränssnittet i internetbanken.</p> <p>Förklaring: Kravet innebär inget hinder för att en enskild betalning kan stoppas genom att ett särskilt hejdningsuppdrag skickas till banken.</p>	Ja	
1.7.2.20	<p>Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för betalningar ska ha stöd för dualitet i handläggningen. Funktionaliteten ska vara valbar.</p> <p>Förklaring: Stöd för dualitet i handläggningen innebär att transaktioner där värden skapas eller flyttas mellan bankkonton eller betalas ut kräver två olika handläggare för att utföra transaktionen. Observera att även ändring av kontoinformation, t.ex. byte av kontoinnehavare, innebär att värden flyttas.</p> <p>Funktionaliteten kan vara dynamisk. Med dynamisk dualitet menas att till exempel transaktioner som understiger ett visst belopp inte görs med dualitet.</p>	Ja	

1.7.3 Behörighetsadministration

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.7.3.1	Banken ska göra det möjligt för myndigheten att administrera sina egna behörigheter.	Ja	
1.7.3.2	Banken bör på begäran av myndigheten tillhandahålla information om behörighetsadministratörens aktiviteter.	Ja	
1.7.3.3	Banken ska kunna förhindra att en behörighetsadministratör både kan genomföra ekonomiska transaktioner och administrera sin egen behörighet.	Ja	
1.7.3.4	Banken bör i behörighetssystemen erbjuda funktionalitet som möjliggör för myndigheten att delegera behörighet till ett ombud. Bankens system bör innehålla funktionalitet som gör det möjligt att välja vilka behörigheter som delegeras, till exempel läsbehörighet och behörighet att registrera uppgifter. Förklaring: Ombud kan till exempel vara Statens servicecenter.	Ja	
1.7.3.5	Banken ska tillhandahålla en handledning i behörighetsadministration för myndigheten.	Ja	

1.8 Internetbank valutatjänster

Business Online

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
1.8.1.1	Banken ska erbjuda internetbanksfunktionalitet som motsvarar de tjänster banken tillhandahåller i ramavtalet.	Ja	
1.8.1.2	Tjänsten ska erbjuda möjlighet att registrera och genomföra utbetalningar via ett elektroniskt användargränssnitt.	Ja	
1.8.1.3	Banken ska redovisa stopptiderna i internetbanken för Riksgäldens Huvudvalutor.	Ja	
1.8.1.4	Tjänsten ska vara utformad så att mallar för återkommande betalningar kan skapas.	Ja	
1.8.1.5	Tjänsten ska vara utformad så att filer med betalningsuppdrag kan importeras.	Ja	
1.8.1.6	Tjänsten ska vara utformad så att enstaka betalningar som överstiger en miljard SEK, eller motsvarande värde i utländskt belopp, kan genomföras.	Ja	

Kontoutdrag och transaktionsinformation			
1.8.1.7	Banken ska i internetbanken presentera kontoutdrag med transaktioner och saldo per bankdag för alla typer av bankkonton. Kontoutdraget ska även innehålla uppgifter om kontonummer, kontohavare, kontots basvaluta, belopp i ursprungsvaluta, växelkurs, utskriftsdatum, transaktionstext, bokföringsdag och valutadag.	Ja	
1.8.1.8	Banken ska i internetbanken lagra kontoinformation, transaktionsinformation och kontoutdrag i minst 13 månader. Informationen ska under samma period vara tillgänglig för kontohavaren.	Ja	
1.8.1.9	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att skriva ut kontoutdrag på ett sådant sätt att informationen i det inte kan ändras.	Ja	
1.8.1.10	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att ta ut rapporter med konto- och transaktionsinformation efter valfritt intervall. Transaktionsrapporten ska innehålla samma typ av uppgifter som kontoutdraget, enligt 1.8.1.7. Rapporterna ska kunna exporteras till Excel och PDF.	Ja	
1.8.1.11	Internetbanken bör innehålla möjlighet att lagra elektroniska kontoutdrag och rapporter i ett e-arkiv. E-arkivet bör följa Riksarkivets föreskrifter RA-FS 2009:1 och RA-FS 2009:2.	Ja	
	Pris för tjänsten		Pris i kr
1.8.1.12	Pris per år för internetbankstjänst.		0
1.8.1.13	Pris per säkerhetsdosa eller liknande säkerhetslösning.		0
	Tillvalstjänster och pris för dessa		Pris i kr
1.8.1.14	Markets Online. Modul i Business Online för handel med värdepapper och valuta samt marknadsinformation.		0
1.8.1.15	One Trader. En fullserviceplattform för valutahandel som innehåller djupgående marknadsanalyser, avancerad valutahandel och enkel åtkomst till Post Trade-funktioner.		0
1.8.1.16	Utbildning i Business Online och One Trader.		0

2 Tjänster

2.1 Valutatjänsten i valutakoncernkontostrukturen

2.1.1 Inbetalning från utlandet

Ankommande betalning från utlandet			
Rad- nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.1.1.1	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på myndighetens bankkonto i SEK efter omräkning med Riksgäldens valutakurs till SEK samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda. Förklaring: Detta kallas också för ”same day value” inbetalning.	Ja	
2.1.1.2	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor för direkt insättning på myndighetens valutakonto samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda.	Ja	
2.1.1.3	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på myndighetens bankkonto i SEK efter växling med bankens valutakurs av utländskt belopp till SEK samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda.	Ja	
2.1.1.4	Tjänsten ska innehålla en daglig redovisning av inbetalning på prickningsbar fil till myndighet. Redovisningen ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	
2.1.1.5	Tjänsten ska innehålla komplettering av ofullständig inbetalning och mottaget belopp ska sättas in på myndighetens bankkonto i SEK eller valutakonto.	Ja	
2.1.1.6	Tjänsten ska innehålla reklamation av inbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	
2.1.1.7	Tjänsten ska ge möjlighet till förhandsavisering om kommande betalning från utlandet.	Ja	

	Bankens stopptider för inbetalningar i Riksgäldens Huvudvalutor		
2.1.1.8	Bankens redovisning: EUR 13.45 USD 13.45 GBP 13.45 JPY 13.45 CHF 13.45 NOK 13.45 DKK 13.45		
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
2.1.1.9	Pris per transaktion för STP – inbetalning i SEK och EUR.	1	
2.1.1.10	Pris per transaktion för STP – inbetalning i övriga valutor.	1	
2.1.1.11	Pris per transaktion för ej STP – inbetalning i alla valutor.	2	
2.1.1.12	Pris per reklamation av inbetalning.	0	
	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
2.1.1.13	Utbildning i Utlandsbetalningar.	0	

2.1.2 Inbetalning från utlandet via check

Ankommande checkar från utlandet

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.1.2.1	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check. Insättning av beloppet ska ske direkt på bankkonto i SEK, efter omräkning, växling eller direkt på valutakonto.	Ja	
2.1.2.2	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	Ja	
2.1.2.3	Tjänsten ska innehålla redovisning av inbetalning på prickningsbar fil. Redovisning av inbetalning ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	
2.1.2.4	Tjänsten ska innehålla reklamation av utländsk check på uppdrag av myndigheten.	Ja	
2.1.2.5	Tjänsten bör kunna garantera en inlösentid på maximalt fem bankdagar.	Ja	

	Pris för tjänsten	Pris i kr
2.1.2.6	Pris per inlösen av utländsk check.	50
2.1.2.7	Pris per inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	50
2.1.2.8	Pris per reklamation av utländsk check.	200

2.2 Utbetalningar

2.2.1 Utbetalning till utlandet

Betalning till utlandet

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.2.1.1	Tjänsten ska innehålla utbetalning till utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på bankkonto i utlandet. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK efter omräkning av utländskt belopp med Riksgäldens valutakurs. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta. Bankens redovisning: Detta är en tjänst som kan komma att ändras under ramavtalsperioden.	Ja	
2.2.1.2	Tjänsten ska innehålla utbetalning till utlandet i valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på bankkonto i utlandet. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK efter växling av utländskt belopp med bankens valutakurs. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta.	Ja	
2.2.1.3	Tjänsten ska innehålla utbetalning från valutakonto i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på bankkonto i utlandet. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta.	Ja	
2.2.1.4	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken en bankdag efter utbetalningsdagen.	Ja	
2.2.1.5	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i alla övriga valutor än SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken två bankdagar efter utbetalningsdagen.	Ja	
2.2.1.6	Tjänsten ska innehålla expressutbetalning i alla valutor inklusive SEK och EUR med samma valutadag för mottagarbanken som utbetalningsdagen. Förklaring: Detta kallas också för "same day value" utbetalning.	Ja	
2.2.1.7	Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning per utbetalningsdag.	Ja	
2.2.1.8	Banken ska <u>bokföra</u> utbetalningar på myndighetens bankkonto i SEK eller valutakonto samma bankdag som utbetalningen till mottagaren sker.	Ja	

2.2.1.9	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på prickningsbar fil till myndighet. Redovisningen av utförda betalningar ska minst innehålla: uppgift om belopp i svenska kronor respektive utländsk valuta, utbetalningsdag, valutadag, växlingskurs samt myndighetens referensnummer.	Ja																																														
2.2.1.10	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja																																														
2.2.1.11	Banken bör kunna hantera minst 50 000 utbetalningar till utlandet per dag.	Ja																																														
	Bankens stopptider för utbetalningar i Riksgäldens Huvudvalutor																																															
2.2.1.12	<p>Bankens redovisning:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Standard</th> <th>Valutadag</th> <th>Express</th> <th>Valutadag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>EUR</td> <td>17.30</td> <td>+1</td> <td>15.30</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>17.30</td> <td>+2</td> <td>15.30</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>17.30</td> <td>+2</td> <td>15.30</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>17.30</td> <td>+2</td> <td>15.30</td> <td>+1</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>17.30</td> <td>+2</td> <td>11.00</td> <td>+1</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>17.30</td> <td>+2</td> <td>15.30</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>17.30</td> <td>+2</td> <td>15.30</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>17.30</td> <td>+1</td> <td>15.30</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Valuta	Standard	Valutadag	Express	Valutadag	EUR	17.30	+1	15.30	0	USD	17.30	+2	15.30	0	GBP	17.30	+2	15.30	0	JPY	17.30	+2	15.30	+1	CHF	17.30	+2	11.00	+1	NOK	17.30	+2	15.30	0	DKK	17.30	+2	15.30	0	SEK	17.30	+1	15.30	0		
Valuta	Standard	Valutadag	Express	Valutadag																																												
EUR	17.30	+1	15.30	0																																												
USD	17.30	+2	15.30	0																																												
GBP	17.30	+2	15.30	0																																												
JPY	17.30	+2	15.30	+1																																												
CHF	17.30	+2	11.00	+1																																												
NOK	17.30	+2	15.30	0																																												
DKK	17.30	+2	15.30	0																																												
SEK	17.30	+1	15.30	0																																												
	Pris för tjänsten	Pris i kr																																														
2.2.1.13	Pris per normal transaktion, STP - utbetalning i SEK eller EUR.	1																																														
2.2.1.14	Pris per normal transaktion, STP – utbetalning i övriga valutor.	1																																														
2.2.1.15	Pris per normal transaktion, ej STP – utbetalning i alla valutor.	2																																														
2.2.1.16	Pris per express transaktion, STP – utbetalning i alla valutor.	1																																														
2.2.1.17	Pris per reklamation av betalningsuppdrag.	0																																														
2.2.1.18	Pris för OUR - betalning.	5																																														
2.2.1.19	Pris för SHARE – betalning.	1																																														

2.2.2 Utbetalning via check till utlandet

Betalning till utlandet, utländsk check

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.2.2.1	Tjänsten ska hantera utbetalning med check i SEK och utländsk valuta. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto. Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på prickningsbar fil. Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning.	Ja	
2.2.2.2	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndigheten.	Ja	
2.2.2.3	Tjänsten bör innehålla redovisning av reklamerad utbetalning på prickningsbar fil.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
2.2.2.4	Pris per checkutbetalning i SEK.	150	
2.2.2.5	Pris per checkutbetalning i övriga valutor.	150	
2.2.2.6	Pris per reklamation av checkutbetalning.	200	

2.3 Växling i Valutakoncernkonto

Växling i Cash Pool Single Legal Account

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.3.1.1	Banken ska kunna ta emot och använda Riksgäldens valutakurser för Huvudvalutorna för omräkning till SEK av myndigheternas betalningar. Förklaring: Riksgälden skickar en fil om dagen till banken med valutakurser för respektive valuta.	Ja	
2.3.1.2	För växling av valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor ska banken använda sina egna valutakurser.	Ja	

2.4 Valutatjänsten utanför valutakoncernkontot

2.4.1 Inbetalning från utlandet

Ankommande betalning från utlandet			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.4.1.1	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet för insättning på myndighetens bankkonto i SEK efter växling av utländskt belopp till SEK samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda. Förklaring: Detta kallas också för "same day value" inbetalning.	Ja	
2.4.1.2	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i valuta för direkt insättning på myndighetens valutakonto samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda.	Ja	
2.4.1.3	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av inbetalning på prickningsbar fil till myndighet. Redovisningen ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	
2.4.1.4	Tjänsten ska innehålla komplettering av ofullständig inbetalning och mottaget belopp ska sättas in på myndighetens bankkonto i SEK eller på valutakonto.	Ja	
2.4.1.5	Tjänsten ska innehålla reklamation av inbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	
2.4.1.6	Tjänsten ska ge möjlighet till förhandsavisering om kommande betalning i valuta från utlandet.	Ja	
	Bankens stopptider för inbetalningar i Riksgäldens Huvudvalutor		
2.4.1.7	Bankens redovisning: EUR 13.45 USD 13.45 GBP 13.45 JPY 13.45 CHF 13.45 NOK 13.45 DKK 13.45		
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
2.4.1.8	Pris per transaktion för STP – inbetalning i SEK och EUR.	1	
2.4.1.9	Pris per transaktion för STP – inbetalning i övriga valutor.	1	
2.4.1.10	Pris per transaktion för ej STP – inbetalning i alla valutor.	2	
2.4.1.11	Pris per reklamation av inbetalning.	0	

2.4.2 Inbetalning från utlandet via check

Ankommande checkar från utlandet

Rad- nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.4.2.1	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check. Insättning av beloppet ska ske direkt på bankkonto, efter växling till SEK eller direkt på valutakonto.	Ja	
2.4.2.2	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	Ja	
2.4.2.3	Tjänsten ska innehålla redovisning av inbetalning på prickningsbar fil. Redovisning av inbetalning ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	
2.4.2.4	Tjänsten ska innehålla reklamation av utländsk check på uppdrag av myndigheten.	Ja	
2.4.2.5	Tjänsten bör kunna garantera en inlösentid på maximalt fem bankdagar.	Ja	
	Pris för tjänsten	Pris i kr	
2.4.2.6	Pris per inlösen av utländsk check.	50	
2.4.2.7	Pris per inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	50	
2.4.2.8	Pris per reklamation av utländsk check.	200	

2.5 Utbetalningar

2.5.1 Utbetalning till utlandet

Betalning till utlandet			
Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.5.1.1	Tjänsten ska innehålla utbetalning i SEK för insättning på bankkonto i utlandet. Bankens redovisning: Detta är en tjänst som kan komma att ändras under ramavtalsperioden.	Ja	
2.5.1.2	Tjänsten ska innehålla utbetalning i utländsk valuta för insättning på bankkonto i utlandet. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto.	Ja	
2.5.1.3	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken en bankdag efter utbetalningsdagen.	Ja	
2.5.1.4	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i alla övriga valutor med valutadag för mottagarbanken två bankdagar efter utbetalningsdagen.	Ja	
2.5.1.5	Tjänsten ska innehålla expressutbetalning i alla valutor inklusive SEK och EUR med samma valutadag för mottagarbanken som utbetalningsdagen. Förklaring: Detta kallas också för ”same day value” betalning.	Ja	
2.5.1.6	Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning per utbetalningsdag.	Ja	
2.5.1.7	Banken ska <u>bokföra</u> utbetalningar på myndighetens bankkonto i SEK eller valutakonto samma bankdag som utbetalningen till mottagaren sker.	Ja	
2.5.1.8	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på prickningsbar fil till myndighet. Redovisningen av utförda betalningar ska minst innehålla: uppgift om belopp i svenska kronor respektive utländsk valuta, utbetalningsdag, valutadag, växlingskurs, samt myndighetens referensnummer.	Ja	
2.5.1.9	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	
2.5.1.10	Banken bör kunna hantera minst 50 000 utbetalningar till utlandet per dag.	Ja	
2.5.1.11	Banken bör erbjuda möjlighet för Riksgälden att tidigarelägga stopptiderna enligt 2.5.1.12 för myndigheters betalningsuppdrag. Förklaring: Detta för att myndigheter inte ska kunna skicka utbetalningar efter gällande stopptider som riskerar negativt saldo på valutatoppkonton.	Ja	

Bankens stopptider för utbetalningar i Riksgäldens Huvudvalutor						
2.5.1.12	Bankens redovisning:					
	<i>Valuta</i>	<i>Standard</i>	<i>Valutadag</i>	<i>Express</i>	<i>Valutadag</i>	
	EUR	17.30	+1	15.30	0	
	USD	17.30	+2	15.30	0	
	GBP	17.30	+2	15.30	0	
	JPY	17.30	+2	15.30	+1	
	CHF	17.30	+2	11.00	+1	
	NOK	17.30	+2	15.30	0	
	DKK	17.30	+2	15.30	0	
SEK	17.30	+1	15.30	0		
Pris för tjänsten					Pris i kr	
2.5.1.13	Pris per normal transaktion, STP - utbetalning i SEK eller EUR.				1	
2.5.1.14	Pris per normal transaktion, STP – utbetalning i övriga valutor.				1	
2.5.1.15	Pris per normal transaktion, ej STP – utbetalning i alla valutor.				2	
2.5.1.16	Pris per express transaktion, STP – utbetalning i alla valutor.				1	
2.5.1.17	Pris per reklamation av betalningsuppdrag.				0	
2.5.1.18	Pris för OUR - betalning.				5	
2.5.1.19	Pris för SHARE – betalning.				1	

2.5.2 Utbetalning via check till utlandet

Betalning till utlandet, utländsk check

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår	
		Ja	Nej
2.5.2.1	Tjänsten ska hantera utbetalning med check i SEK och utländsk valuta. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto. Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på prickningsbar fil. Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning.	Ja	
2.5.2.2	Ett inlämnat betalningsuppdrag ska kunna stoppas/makuleras. Det gäller både enskilda betalningar och hela betalningsuppdraget.	Ja	
2.5.2.3	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	
2.5.2.4	Tjänsten bör innehålla redovisning av reklamerad utbetalning på prickningsbar fil.	Ja	

	Pris för tjänsten	Pris i kr
2.5.2.5	Pris per checkutbetalning i SEK.	150
2.5.2.6	Pris per checkutbetalning i övriga valutor.	150
2.5.2.7	Pris per reklamation av checkutbetalning.	200

2.6 Växling

Valutaväxling

Rad-nummer	Tjänstens innehåll	Funktionalitet som ingår																	
		Ja	Nej																
2.6.1.1	Tjänsten ska innehålla valutaväxling där avistakursen fastställs automatiskt utifrån bankens erbjudna marginal på Bloomberg FX fixing mittkurser enligt 2.6.1.4. Detta gäller för växling av Riksgäldens Huvudvalutor mot SEK. Förklaring: Avistakursen används för alla typer av betalningar i Riksgäldens Huvudvalutor.	Ja																	
2.6.1.2	För växling av valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor ska banken använda sina egna valutakurser.	Ja																	
2.6.1.3	Växlingen bör ske maximalt 60 minuter innan eller efter att banken har skickat betalningsuppdraget.	Ja																	
Pris för tjänsten																			
2.6.1.4	Bankens marginal på Bloomberg FX Fixing mittkurser. Marginalen anges i punkter som heltal. Förklaring: En marginal på t.ex. 80 punkter i en viss valuta betyder att köp- och säljkursen ligger 40 punkter från mittkursen för den aktuella valutan. <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>Mittkurs</th> <th>Marginal, punkter</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>EUR</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>40</td> </tr> </tbody> </table> Exempel Vid en valutakurs på 9,30 i EUR tolkas en angiven marginal på 80 punkter som att köp respektive säljkursen är 9,2960 och 9,3040.	Mittkurs	Marginal, punkter	EUR	25	USD	25	CHF	30	DKK	5	NOK	6	JPY	25	GBP	40		
Mittkurs	Marginal, punkter																		
EUR	25																		
USD	25																		
CHF	30																		
DKK	5																		
NOK	6																		
JPY	25																		
GBP	40																		

	Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
2.6.1.5	Markets Online. Modul i Business Online för handel med värdepapper och valuta samt marknadsinformation.	0
2.6.1.6	One Trader. En fullserviceplattform för valutahandel som innehåller djupgående marknadsanalyser, avancerad valutahandel och enkel åtkomst till Post Trade-funktioner.	0

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

Bilaga 2 Definitioner



Definitioner

Avrop	Skriftligt avtal mellan en myndighet och en ramavtalsbank om myndighetens användning av ramavtalet.
Bankdag, SEK	Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller dag som är likställd med allmän helgdag (f.n. lördagar, midsommarafton, julafton och nyårsafton).
Bankdag, valuta	Dag i respektive lands valuta som inte är söndag eller allmän helgdag eller dag som är likställd med allmän helgdag.
Beloppsgräns	En beloppsgräns begränsar antingen uttagsbeloppet för en enstaka betalning eller begränsar det totala uttagsbeloppet under en period, exempelvis en bankdag eller en vecka.
Betalningsdag	Den bankdag in- och utbetalningar bokförs på transaktionskonto i banken.
Bokföringsdag	Den dag transaktionen blir bokförd på kundens konto.
Bokföringsdag (redovisning)	Den dag transaktionen bokförs på huvudboks konto.
Bruttokonto	Transaktionskonto som används enbart för inbetalningar eller enbart för utbetalningar, se även nettokonto.
ESV	Ekonomistyrningsverket.
Insättningsdag	Den dag insättning på bankkonto sker.
Internsaldo	Beräknat saldo på transaktionskonton i koncernkontostrukturen utan hänsyn tagen till eventuella täcknings- eller tömningsbelopp.

Internstatlig betalning (ISB)	En betalning som görs inom en myndighet eller mellan myndigheter.
Koncernkontostruktur, Koncernkontoliknande struktur	Myndigheternas transaktionskonton som ska täckas eller tömmas från statens centralkonto i Riksbanken ska inordnas i en gemensam struktur som liknar den som används i bankernas koncernkonton. Myndigheternas transaktionskonton är dock självständiga bankkonton, men dessa är inordnade i en struktur med toppkonton. Strukturen ska kunna identifieras som statlig.
Koncernmyndighet	En myndighet som består av flera underliggande myndigheter eller enheter vilka sammantaget bildar en ”koncern”.
LB-betalning	En betalning som görs genom Bankgirots rutin för leverantörsbetalningar.
Myndighet	Avropsberättigade under ramavtalet.
Nettokonto	Transaktionskonto som används för både in- och utbetalningar, se även bruttokonto.
Ramavtal	Ramavtalet består av det huvudavtal bank ingår i upphandlingen av betalningsförmedling med tillhörande bilagor, avropsavtal samt övriga i huvudavtalet angivna handlingar.
Ramavtalsbank	Bank med vilken Riksgälden har ingått ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter.
Reporänta	Riksbankens styrränta reporäntan.
RIX	Riksbankens system för clearing och avveckling. All avveckling mellan betalningsförmedlare och staten (Riksgälden) sker på parternas avvecklingskonton hos Riksbanken.

Räntebärande, icke-räntebärande flöde	<p>Det räntebärande flödet avser medel för till exempel myndighetens förvaltning eller uppdragsverksamhet. De bankkonton som myndigheten öppnar i det räntebärande flödet är informationsmässigt knutna till myndighetens räntekonto i Riksgälden. Information om de betalningar som myndighetens gör förs över till räntekontot.</p> <p>Myndighet med sakanslag behöver också ett konto(-n) i det icke-räntebärande flödet. Flödet avser till exempel skatter, bidrag och transfereringar.</p>
Räntekonto	<p>Det konto som varje myndighet har <i>bos Riksgälden</i> för det räntebärande flödet. Myndigheten får ränta från Riksgälden på sitt tillgodohavande alternativt betalar ränta på utnyttjad kredit.</p>
Samlingskonto	<p>Inom vissa ramavtalsbanker görs dagligen summeringar av in- och utflöden på myndigheternas transaktionskonton för täckning/tömning till samlingskonton. Summeringarna görs separat för det räntebärande och det icke räntebärande flödet.</p>
SCR	<p>Statens centralkonto i Riksbanken är Riksgäldens konto i Riksbanken som används för avveckling.</p>
STP	<p>Straight Through Processing. Automatisk hantering utan manuell komplettering eller ändring.</p>
Tillvalstjänst	<p>Funktionalitet utöver den som ingår i ordinarie tjänst. Kan erbjudas av leverantören och prissättas som en tillvalstjänst under respektive betalningstjänst.</p>

Tjänst	En av de tjänster som Banken skall tillhandahålla efter avrop under Ramavtalet.
Tjänstepaket	Ett paket bestående av samtliga betalningstjänster. I upphandlingen väljs <i>en</i> bank som leverantör av tjänstepaketet.
Toppkonto	Inom varje ramavtalsbank görs dagligen summeringar av in- och utflöden på myndigheternas transaktionskonton och av eventuella täckningar/tömningar på samlingskonton för täckning/tömning till toppkonton. Summeringarna görs separat för det räntebärande och det icke räntebärande flödet. Toppkonton används för summering av dagens täcknings- och tömningsbelopp som ska ersättas av respektive föras över till Riksgälden.
Transaktionskonto	Varje myndighet har transaktionskonton i ramavtalsbankerna för in- och utbetalningar. Ett transaktionskonto i ramavtalsbanken ska normalt inte vara räntebärande. Ett transaktionskonto för in- eller utbetalningar inom koncernkontostrukturen ska ingå i täcknings- och tömningsrutin till statens centralkonto i Riksbanken.
Transferering	Inkomstöverföring från stat till avnämare som inte motsvaras av någon direkt motprestation. Transfereringar kan ske till hushåll, företag, organisationer, kommuner, internationell verksamhet och även inom staten.
Täckning	Likvid överförs av banken från Riksgäldens toppkonto hos betalningsförmedlaren till en myndighets transaktionskonto i koncernkontostrukturen.

Tömning	Likvid överförs av banken från en myndighets transaktionskonto till Riksgäldens toppkonto i koncernkontostrukturen hos betalningsförmedlaren.
Utbetalningsdag	Den bankdag en utbetalning från en myndighet bokförs på mottagarens konto.
Utländsbetalning	Betalning till eller från utlandet i utländsk valuta eller svenska kronor.
Uttagsdag	Den dag uttag från myndighetens transaktionskonto sker.

Valutabanken

Fixingskurs, Riksgäldens	Riksgälden bestämmer varje bankdag en fixingskurs för varje valuta som tillhör Riksgäldens Huvudvalutor. Fixingskursen ska banken i sina system använda för de avropande myndigheternas köp och försäljning av valuta.
Fixingskurs, ramavtalsbankens	Den valutakurs som banken ska utgå ifrån när den bestämmer pris till en avropande myndighet.
Huvudvalutor	CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK och USD. Riksgäldens Huvudvalutor är de valutor för vilka Riksgälden tillhandahåller likviditet i valutakoncernkontomodellen och som utifrån en referenskurs växlas av Valutabanken utanför valutakoncernkontomodellen samt av den bank som tilldelas tjänstepaketet.

Redovisningskonto	Den avropande myndighetens transaktionskonto i valutakoncernkontomodellen. Redovisningskonton är kopplade till ett valutatoppkonto och innehåller ingen likviditet utan speglar myndighetens in- och utbetalningar.
STP	Straight Through Processing. Automatisk hantering utan manuell komplettering eller ändring.
Summeringskonto	<p>Summeringskontot är ett redovisningskonto och är Riksgäldens konto i valutakoncernkontomodellen.</p> <p>Beroende på perspektiv kan summeringskonto definieras på två olika sätt:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. På summeringskontot summeras redovisningsmässigt nettot av de avropande myndigheternas betalningstransaktioner på sina redovisningskonton. 2. Genom dessa konton fördelas redovisningsmässigt de betalningstransaktioner som utförts på valutatoppkontot till de avropande myndigheternas redovisningskonton.
Valutabank	<p>Den bank som tillhandahåller valutatjänster, både i valutakoncernkontomodellen och utanför till myndigheterna.</p> <p>Vid sidan av Valutabanken tillhandahålls valutatjänster inom ramen för Tjänstepaketet.</p>

Valutakoncernkontomodell	Den statliga modellen för valuta-koncernkontohantering. I denna modell har de avropande myndigheterna konton i bank varifrån de kan utföra valutabetalningar. Riksgälden tillhandahåller likviditet för Riksgäldens huvudvalutor. Banken ansvarar för växling av övriga valutor.
Täckning	Riksgälden läser av saldot på valutatoppkontot i ramavtalsbanken och täcker underskott.
Tömning	Riksgälden läser av kontobehållningen på valutatoppkontot i ramavtalsbanken och tömmer överskott.
Valutatoppkonto	Riksgäldens toppkonto i ramavtalsbanken i valutakoncernkontomodellen.

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

Bilaga 3 Avropsavtal



Innehållsförteckning

1	Avropsavtal.....	1
2	Allmänna villkor.....	2
2.1	Allmänt.....	2
2.2	Tjänsterna	2
2.3	Ersättning.....	2
2.4	Justering av priser	2
2.5	Kommunikation.....	2
2.6	Sekretess och personuppgifter	2
2.7	Kommunikation och kontaktpersoner	3
2.8	Giltighetstid	3
2.9	Uppsägning.....	3
2.10	Force Majeure.....	3
2.11	Övriga villkor.....	4

1 Avropsavtal

Avtalsnummer	
[Myndighetens namn]	— nedan kallad Myndigheten
Organisationsnummer	
Adress	Postnummer och ort
Kontaktperson	Fax
Telefonnummer	E-postadress
[Bankens namn]	— nedan kallad Banken
Organisationsnummer	
Adress	Postnummer och ort
Kontaktperson	Fax
Telefonnummer	E-postadress

Riksgäldskontoret, nedan kallad Riksgälden, och Banken ingick den 24 maj 2016 ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter, nedan kallat Ramavtalet (som består av Huvudavtalet och bilagor). Ramavtalet trädde ikraft den 1 augusti 2016.

Mellan Myndigheten och Banken träffas härmed detta Avropsavtal, vilket utgör ett avrop under Ramavtalet. Begrepp och termer som definieras i Ramavtalet ska ha den betydelse som anges i Ramavtalet. Avropsavtalet omfattar de Tjänster som anges i **Bilaga 1**. Till dessa Tjänster hör de produktavtal som anges i **Bilaga 2**. Avropsavtalet reglerar tillsammans med produktavtal, produktbilagor och Ramavtalet villkoren för och omfattningen av de Tjänster som avropats av Myndigheten.

Förekommer mot varandra stridande innehåll i avtalshandlingar, gäller de sinsemellan i följande ordning;

1. Ramavtalet, inklusive bilagor.
2. Detta Avropsavtal.
3. Produktavtal jämte tillhörande produktbilagor för respektive tjänst.
4. Kommunikationsavtal.

2 Allmänna villkor

2.1 Allmänt

För de Tjänster som avropas enligt detta Avropsavtal gäller de villkor som framgår av Ramavtalet. Ändringar och tillägg till detta Avropsavtal och dess bilagor ska vara skriftliga och undertecknade av båda parter.

2.2 Tjänsterna

Banken ska tillhandahålla Tjänsterna i enlighet med vad som anges i Ramavtalet och Avropsavtalet från det startdatum som anges i **Bilaga 1** och under hela Avropsavtalets giltighetstid. I **Bilaga 1** tillsammans med produktavtalen preciseras Tjänsterna närmare såvitt avser Bankens tillhandahållande av dessa till Myndigheten. Inget i detta Avropsavtal eller aktuella produktavtal kan dock begränsa omfånget av Tjänsterna eller Bankens åtagande enligt Ramavtalet.

Myndigheten garanterar inga volymer i avropad Tjänst.

2.3 Ersättning

Priser framgår av Ramavtalet med undantag för de priser som myndigheten avropar genom en förnyad konkurrensutsättning. Priser som fastställts genom förnyad konkurrensutsättning anges i **Bilaga 1**.

2.4 Justering av priser

En justering av prisnivåerna i Ramavtalet medför att de priser som har erhållits genom tillämpning av förnyad konkurrensutsättning uppräknas vid den tidpunkt och enligt de värden som Riksgälden räknar fram.

2.5 Kommunikation

För den händelse att villkoren för kommunikation och kommunikationslösningar mellan Banken och Myndigheten ej framgår av aktuella produktavtal, preciseras villkoren i det kommunikationsavtal som ingås mellan Banken och Myndigheten. Kommunikationsavtalet ska biläggas avropsavtalet som **Bilaga 3**.

2.6 Sekretess och personuppgifter

För uppgifter som Myndigheten lämnar i samband med detta Avropsavtal eller vid utnyttjande av Tjänsterna ska Banken iaktta sekretess enligt lag. För Myndigheten gäller offentlighets- och sekretesslagens (2009:400) bestämmelser. Om Banken får del av personuppgifter från Myndigheten vid utförande av Tjänsterna ska dessa behandlas i enlighet med personuppgiftslagens (1998:204) bestämmelser. Ett personuppgiftsbiträdesavtal kan komma att behöva tecknas.

Avropande Myndighet har också enligt Ramavtalet möjlighet att teckna särskilt säkerhetsskyddsavtal.

2.7 Kommunikation och kontaktpersoner

Meddelanden rörande detta Avropsavtal ska vara skriftlig och sändas genom bud, rekommenderat brev eller telefax till parterna på de adresser och telefaxnummer som anges i Avropsavtalet. Meddelanden ska anses ha kommit part tillhanda

- om avlämnat med bud: vid överlämnandet.
- om avsänt med rekommenderat brev: tre Bankdagar efter avlämnandet för postbefordran.
- om avsänt med fax: vid mottagandet.

Parterna har utsett vardera en kontaktperson att ansvara för kontakten med den andra parten i frågor som rör detta Avropsavtal. Part äger ändra kontaktperson genom skriftligt meddelande till motparten. Myndigheten har rätt att efter begäran få av Banken utsedd kontaktperson utbytt.

2.8 Giltighetstid

Detta Avropsavtal gäller från och med dagen för dess undertecknande. Leverans av tjänster under avropsavtalet kan dock i enlighet med Ramavtalet ske tidigast den 1 april 2017.

Avropsavtalet upphör att gälla nio månader efter det att Ramavtalet upphört att gälla. Ramavtalet gäller till och med den 31 juli 2020, med rätt för Riksgälden att förlänga Ramavtalet två gånger med ett år i taget. Maximalt kan Avropsavtalet gälla till och med den 31 mars 2023.

2.9 Uppsägning

Myndigheten äger rätt att säga upp detta Avropsavtal till förtida upphörande helt eller delvis vad avser en eller flera Tjänster. Uppsägning ska vara skriftlig och ange dagen då avtalet eller Tjänsten/Tjänsterna ska upphöra att gälla.

2.10 Force Majeure

Part ska vara befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra sina åtaganden enligt detta Avropsavtal om underlåtenhet har sin grund i omständighet utanför parts kontroll som förhindrar parts fullgörande av åtagande enligt Avropsavtalet. Omständigheter som befriar part från påföljd enligt detta Avropsavtal ska bl.a. vara krig eller krigsfara, uppror eller upplopp, mobilisering eller oförutsedda militärinkallelser av större omfattning, rekvisition, terrorism, brist på elförsörjning, valutarestriktioner, arbetsmarknadskonflikt där inte part själv är föremål

för eller vidtar sådan konflikt samt ändrade anslag eller direktiv från statsmakterna.

För att vara befriad från påföljd åligger det den part vars fullgörande hindras att snarast skriftligen meddela den andra parten om hindret. Förhindrad part ska vidta skäligen ansträngningar för att mildra omfattningen och effekter av hindret samt återuppta fullgörandet av åtagandet som förhindras så snart detta praktiskt kan ske.

Då förhindret pågått i mer än 30 dagar äger den part vars åtagande inte varit förhindrande rätt att omedelbart skriftligen säga upp Avropsavtalet helt eller till de delar vars fullgörande varit förhindrade med iakttagande av en månads uppsägningstid.

2.11 Övriga villkor

Parterna kan inte genom detta Avropsavtal eller tillhörande produktavtal och/eller kommunikationsavtal begränsa Riksgäldens eller Myndighetens rättigheter enligt Ramavtalet.

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

[Ort och datum]

[Myndigheten]

[Ort och datum]

[Banken]

.....
[Namnförtydligande]

.....
[Namnförtydligande]

Bilaga 1, Specifikation av tjänster, tillägg till Ramavtal

Tjänst	Produktval	Startdatum	Å pris	Not.

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

Bilaga 4 Myndigheternas avrop



Myndigheternas avrop

Myndighet	OrgNr	Tjänstepaket	2.a konkurrens- utsättning	Valutabank	Anmärkning
Affärsverket svenska kraftnät	202100-4284	Ja			Frivilligt
Allmänna reklamationsnämnden	202100-3625	Ja			
Arbetsdomstolen	202100-2122	Ja			
Arbetsförmedlingen	202100-2114		Ja	Ja	
Arbetsgivarverket	202100-3476	Ja			
Arbetsmiljöverket	202100-2148	Ja			
Barnombudsmannen	202100-3690	Ja			
Blekinge tekniska högskola	202100-4011	Ja			
Bokföringsnämnden	202100-3278	Ja			
Bolagsverket	202100-5489		Ja	Ja	
Boverket	202100-3989	Ja			
Brottsförebyggande rådet	202100-0068	Ja			
Brottsoffermyndigheten	202100-3435	Ja			
Centrala etikprövningsnämnden	202100-5463	Ja			
Centrala studiestödsnämnden	202100-1819		Ja	Ja	
Datainspektionen	202100-0050	Ja			
Diskrimineringsombudsmannen	202100-6073	Ja			
Domarnämnden	202100-6081	Ja			
Domstolsverket	202100-2742		Ja	Ja	
E-hälsomyndigheten	202100-6552	Ja			
Ekobrottsmyndigheten	202100-4979	Ja			
Ekonomistyrningsverket	202100-5026	Ja			
Elsäkerhetsverket	202100-4466	Ja			
Energimarknadsinspektionen	202100-5695	Ja			
Ersättningsnämnden	202100-6503	Ja			
Exportkreditnämnden	202100-2098	Ja		Ja	
Fastighetsmäklarinspektionen	202100-4870	Ja			
Finansinspektionen	202100-4235	Ja			
Finanspolitiska rådet	202100-5687	Ja			
Folke Bernadotteakademin	202100-5380	Ja			
Folkhälsomyndigheten	202100-6545	Ja			
Forskningsrådet för hälsa, arbetsliv och välfärd	202100-5240	Ja			
Forskningsrådet för miljö, areella nätningar och samhällsbyggande	202100-5232	Ja			
Fortifikationsverket	202100-4607		Ja	Ja	
Forum för levande historia	202100-5356	Ja			

Myndighet	OrigNr	Tjänstepaket	2.a konkurrens- utsättning	Valutabank	Anmärkning
Försvarets materielverk	202100-0340		Ja	Ja	
Försvarets radioanstalt	202100-0365	Ja			
Försvarexportmyndigheten	202100-6339	Ja			
Försvvarshögskolan	202100-4730	Ja			
Försvvarsmakten	202100-4615		Ja	Ja	
Försvvarsunderrättelsesdomstolen	202100-6313	Ja			
Försäkringskassan	202100-5521		Ja	Ja	
Gentekniknämnden	202100-4813	Ja			
Gymnastik- och idrottshögskolan	202100-4334	Ja			
Göteborgs universitet	202100-3153		Ja	Ja	
Havs- och vattenmyndigheten	202100-6420	Ja			
Högskolan Dalarna	202100-2908	Ja			
Högskolan i Borås	202100-3138	Ja			
Högskolan i Gävle	202100-2890	Ja			
Högskolan i Halmstad	202100-3203	Ja			
Högskolan i Skövde	202100-3146	Ja			
Högskolan Kristianstad	202100-3195	Ja			
Högskolan Väst	202100-4052	Ja			
Inspektionen för arbetslöshetsförsäkringen	202100-5414	Ja			
Inspektionen för socialförsäkringen	202100-6248	Ja			
Inspektionen för strategiska produkter	202100-4912	Ja			
Inspektionen för vård och omsorg	202100-6537	Ja			
Institutet för arbetsmarknads- och utbildningspolitisk utvärdering	202100-4946	Ja			
Institutet för rymdfysik	202100-3567	Ja			
Institutet för språk och folkminnen	202100-1082	Ja			
Justitiekanslern	202100-0035	Ja			
Kammarkollegiet	202100-0829		Ja	Ja	
Karlstads universitet	202100-3120	Ja			
Karolinska institutet	202100-2973		Ja	Ja	
Kemikalieinspektionen	202100-3880	Ja			
Kommerskollegium	202100-2007	Ja			
Konjunkturinstitutet	202100-0845	Ja			
Konkurrensverket	202100-4342	Ja			
Konstfack	202100-1199	Ja			
Konstnärsnämnden	202100-3252	Ja			
Konsumentverket	202100-2064	Ja			
Kriminalvården	202100-0225		Ja	Ja	
Kronofogdemyndigheten	202100-5646		Ja	Ja	

Myndighet	OrigNr	Tjänstepaket	2.a konkurrens- utsättning	Valutabank	Anmärkning
Kungl. biblioteket	202100-1710	Ja			
Kungl. Konsthögskolan	202100-2957	Ja			
Kungl. Musikhögskolan i Stockholm	202100-1215	Ja			
Kungl. Tekniska högskolan	202100-3054		Ja	Ja	
Kungliga hov- och slottsstaten	202100-3484	Ja			
Kustbevakningen	202100-3997	Ja			
Kärnavfallsfonden	202100-4904	Ja			
Lantmäteriet	202100-4888		Ja	Ja	
Linköpings universitet	202100-3096		Ja	Ja	
Linnéuniversitetet	202100-6271	Ja			
Livrustkammaren och Skoklosters slott med Stiftelsen Hallwylska museet	202100-3732	Ja			
Livsmedelsverket	202100-1850	Ja			
Lotteriinspektionen	202100-3310	Ja			
Luftfartsverket	202100-0795	Ja		Ja	Frivilligt
Luleå tekniska universitet	202100-2841		Ja	Ja	
Lunds universitet	202100-3211		Ja	Ja	
Läkemedelsverket	202100-4078	Ja			
Länsstyrelsen i Blekinge län	202100-2320	Ja			
Länsstyrelsen i Dalarnas län	202100-2429	Ja			
Länsstyrelsen i Gotlands län	202100-2312	Ja			
Länsstyrelsen i Gävleborgs län	202100-2437	Ja			
Länsstyrelsen i Hallands län	202100-2353	Ja			
Länsstyrelsen i Jämtlands län	202100-2452	Ja			
Länsstyrelsen i Jönköpings län	202100-2288	Ja			
Länsstyrelsen i Kalmar län	202100-2304	Ja			
Länsstyrelsen i Kronobergs län	202100-2296	Ja			
Länsstyrelsen i Norrbottens län	202100-2478	Ja			
Länsstyrelsen i Skåne län	202100-2346	Ja			
Länsstyrelsen i Stockholms län	202100-2247	Ja			
Länsstyrelsen i Södermanlands län	202100-2262	Ja			
Länsstyrelsen i Uppsala län	202100-2254	Ja			
Länsstyrelsen i Värmlands län	202100-2395	Ja			
Länsstyrelsen i Västerbottens län	202100-2460	Ja			
Länsstyrelsen i Västernorrlands län	202100-2445	Ja			
Länsstyrelsen i Västmanlands län	202100-2411	Ja			
Länsstyrelsen i Västra Götalands län	202100-2361	Ja			
Länsstyrelsen i Örebro län	202100-2403	Ja			
Länsstyrelsen i Östergötlands län	202100-2270	Ja			
Malmö högskola	202100-4920	Ja			

Myndighet	OrigNr	Tjänstepaket	2.a konkurrens- utsättning	Valutabank	Anmärkning
Marknadsdomstolen	202100-2015	Ja			
Medlingsinstitutet	202100-5174	Ja			
Migrationsverket	202100-2163		Ja	Ja	
Mittuniversitetet	202100-4524	Ja			
Moderna museet	202100-5091		Ja	Ja	
Myndigheten för delaktighet	202100-5588	Ja			
Myndigheten för internationella adoptioner	202100-4169	Ja			
Myndigheten för kulturanalys	202100-6404	Ja			
Myndigheten för radio och tv	202100-6347	Ja			
Myndigheten för samhällsskydd och beredskap	202100-5984	Ja		Ja	
Myndigheten för tillgängliga medier	202100-3591	Ja			
Myndigheten för tillväxtpolitiska utvärderingar och analyser	202100-6164	Ja			
Myndigheten för ungdoms- och civilsamhällsfrågor	202100-1173	Ja			
Myndigheten för vård- och omsorgsanalys	202100-6412	Ja			
Myndigheten för yrkeshögskolan	202100-6230	Ja			
Mälardalens högskola	202100-2916	Ja			
Nationalmuseum med Prins Eugens Waldemarsudde	202100-1108	Ja			
Naturhistoriska riksmuseet	202100-1124		Ja	Ja	
Naturvårdsverket	202100-1975	Ja			
Nordiska Afrikainstitutet	202100-2726	Ja			
Nämnden för statligt stöd till trossamfund	202100-5141	Ja			
Patent- och registreringsverket	202100-2072	Ja			
Patentbesvärslagen	202100-3971	Ja			
Patentombudsämnden	202100-6370	Ja			
Pensionsmyndigheten	202100-6255		Ja	Ja	
Polarforskningssekretariatet	202100-4060	Ja			
Polismyndigheten	202100-0076		Ja	Ja	
Post- och telestyrelsen	202100-4359	Ja			
Presstödsnämnden	202100-3294	Ja			
Regeringskansliet	202100-3831		Ja	Ja	
Regionala etikprövningsnämnden i Göteborg	202200-1545	Ja			
Regionala etikprövningsnämnden i Linköping	202200-1552	Ja			

Myndighet	OrgNr	Tjänstepaket	2.a konkurrens- utsättning	Valutabank	Anmärkning
Regionala etikprövningsnämnden i Lund	202200-1560	Ja			
Regionala etikprövningsnämnden i Stockholm	202200-1578	Ja			
Regionala etikprövningsnämnden i Umeå	202200-1586	Ja			
Regionala etikprövningsnämnden i Uppsala	202200-1594	Ja			
Revisorsnämnden	202100-4805	Ja			
Riksantikvarieämbetet	202100-1090	Ja			
Riksarkivet	202100-1074	Ja			
Riksdagens ombudsmän JO	202100-2650	Ja			
Riksdagsförvaltningen	202100-2627	Ja			
Riksgäldskontoret	202100-2635		Ja	Ja	
Riksrevisionen	202100-5422	Ja			
Riksutställningar	202100-4995	Ja			
Rymdstyrelsen	202100-2585	Ja		Ja	
Rådet för Europeiska socialfonden i Sverige	202100-5224	Ja			
Rättsmedicinalverket	202100-4227	Ja			
Sameskolstyrelsen	202100-4631	Ja			
Sametinget	202100-4573	Ja			
Sjöfartsverket	202100-0654	Ja		Ja	Frivilligt
Skatteverket	202100-5448		Ja	Ja	
Skogsstyrelsen	202100-5612		Ja	Ja	
Skolforskningsinstitutet	202100-6602	Ja			
Socialstyrelsen	202100-0555	Ja			
Specialpedagogiska skolmyndigheten	202100-5745	Ja			
Statens beredning för medicinsk och social utvärdering	202100-4417	Ja			
Statens centrum för arkitektur och design	202100-3427	Ja			
Statens energimyndighet	202100-5000	Ja			
Statens fastighetsverk	202100-4474		Ja	Ja	
Statens försvarshistoriska museer	202100-0464	Ja			
Statens geotekniska institut	202100-0712	Ja			
Statens haverikommission	202100-3260	Ja			
Statens historiska museer	202100-4953	Ja			
Statens inspektion för försvarsunderrättelseverksamheten	202100-6214	Ja			
Statens institutionsstyrelse	202100-4508		Ja	Ja	
Statens jordbruksverk	202100-4151		Ja	Ja	

Myndighet	OrigNr	Tjänstepaket	2.a konkurrens- utsättning	Valutabank	Anmärkning
Statens konstråd	202100-1033	Ja			
Statens kulturråd	202100-1280	Ja			
Statens maritima museer	202100-1132		Ja	Ja	
Statens medieråd	202100-6396	Ja			
Statens museer för världskultur	202100-5075	Ja			
Statens musikverk	202100-3666	Ja			
Statens servicecenter	202100-6453	Ja			
Statens skolinspektion	202100-6065	Ja			
Statens skolverk	202100-4185	Ja			
Statens tjänstepensionsverk	202100-0928		Ja	Ja	
Statens va-nämnd	202100-4029	Ja			
Statens veterinärmedicinska anstalt	202100-1868	Ja			
Statens väg- och transportforskningsinstitut	202100-0704	Ja			
Statistiska centralbyrån	202100-0837	Ja			
Statskontoret	202100-0852	Ja			
Stockholms konstnärliga högskola	202100-6560	Ja			
Stockholms universitet	202100-3062		Ja	Ja	
Strålsäkerhetsmyndigheten	202100-5737	Ja			
Styrelsen för ackreditering och teknisk kontroll	202100-3815	Ja			
Styrelsen för internationellt utvecklingssamarbete	202100-4789	Ja		Ja	
Svenska institutet	202100-4961	Ja			
Svenska institutet för europapolitiska studier	202100-5331	Ja			
Sveriges geologiska undersökning	202100-2528	Ja			
Sveriges lantbruksuniversitet	202100-2817		Ja	Ja	
Sveriges meteorologiska och hydrologiska institut	202100-0696	Ja		Ja	
Säkerhets- och integritetsskyddsnämnden	202100-5703	Ja			
Säkerhetspolisen	202100-6594	Ja			
Södertörns högskola	202100-4896	Ja			
Tandvårds- och läkemedelsförmånsverket	202100-5364	Ja			
Tillväxtverket	202100-6149	Ja		Ja	
Totalförsvarets forskningsinstitut	202100-5182	Ja		Ja	
Totalförsvarets rekryteringsmyndighet	202100-4771	Ja			
Trafikanalys	202100-6305	Ja			
Trafikverket	202100-6297		Ja	Ja	

Myndighet	OrgNr	Tjänstepaket	2.a konkurrens- utsättning	Valutabank	Anmärkning
Transportstyrelsen	202100-6099		Ja	Ja	
Tullverket	202100-0969		Ja	Ja	
Umeå universitet	202100-2874		Ja	Ja	
Universitets- och högskolerådet	202100-6487		Ja	Ja	
Universitetskanslersämbetet	202100-6495	Ja			
Upphandlingsmyndigheten	202100-6610	Ja			
Uppsala universitet	202100-2932		Ja	Ja	
Valmyndigheten	202100-5281	Ja			
Verket för innovationssystem	202100-5216	Ja			
Vetenskapsrådet	202100-5208	Ja		Ja	
Åklagarmyndigheten	202100-0084	Ja			
Örebro universitet	202100-2924	Ja			
Överklagandenämnden för studiestöd	202100-5273	Ja			
SUMMA	225	185	40	50	

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

mellan staten genom Riksgäldskontoret och Danske Bank A/S,
Danmark, Sverige filial

Bilaga 5 Underleverantörer



Organisations- och kontaktuppgifter för underleverantörer

Organisations- och kontaktuppgifter för underleverantör 1

Organisation (firma):	Visma Enterprise AB
Organisationsnummer:	556329-3280
Adress:	Lindhagensgatan 34
Postnummer och postort:	112 18 STOCKHOLM
Telefonnummer växel:	010-141 15 00

Uppgifter som utförs av underleverantören

Visma Enterprise driftar och hanterar processer kring Danske Bank Lönetjänst för Kontoregister, Lönespecifikationer, Intresseavdrag samt skapar betalningsfilerna som skickas till Danske Bank för utbetalning.

Organisations- och kontaktuppgifter för underleverantör 2

Organisation:	Strålfors Svenska AB
Organisationsnummer:	556102-9843
Adress:	Helsingborgsvägen 20
Postnummer och postort:	341 33 Ljungby
Telefonnummer växel:	0372-850 00

Uppgifter som utförs av underleverantören

Strålfors utvecklar och levererar kommunikationslösningar och banken använder sig av Strålfors för att skriva ut, kuvertera och distribuera lönespecifikationer.

Organisations- och kontaktuppgifter för underleverantör 3

Organisation (firma):	Teller filial Sverige
Organisationsnummer:	516407-1846
Adress:	Box 92006
Postnummer och postort:	12006 Stockholm
Telefonnummer växel:	0771-220055

Uppgifter som utförs av underleverantören

Teller är Danske Banks partner för all hantering kring kortinlösen i Sverige.

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

Bilaga 6 Antidiskrimineringsklausul



- 1 För Riksgäldskontoret (nedan Riksgälden) gäller förordningen (2006:260) om antidiskrimineringsvillkor i upphandlingskontrakt.

Leverantören förbinder sig att vid utförande av Avtalet i Sverige följa alla svenska lagar mot diskriminering som gäller för denne under avtalstiden.

De lagar som gäller vid avtalstidens början är 16 kap. 9 § brottsbalken och diskrimineringslagen (2008:567).

- 2 Om inte annat uttryckligen angetts ska förbindelsen enligt punkt 1 ovan inte omfatta den del av Avtalet som avser varor.
- 3 Leverantören ska senast den första maj varje år till Riksgälden inkomma med en sanningsförsäkran som visar att Leverantören uppfyller åtagandet enligt punkt 1.

Sanningsförsäkran ska omfatta intygande av:

- a) att jämställdhetsplan har upprättats i enlighet med 3 kap. 13 § diskrimineringslagen. Alternativt ska, till styrkande av att sådan plan inte behöver upprättas, intygas att antalet sysselsatta arbetstagare vid senaste årsskiftet understeg det antal som enligt 3 kap. 13 § diskrimineringslagen krävs för att skyldighet att upprätta jämställdhetsplan ska föreligga.
- b) att Leverantören, utöver vad som anges i a), inom ramen för sin verksamhet bedriver ett målinriktat arbete för att aktivt främja lika rättigheter och möjligheter i arbetslivet oavsett kön, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, i enlighet med vad som anges i 3 kap. 3 § diskrimineringslagen.
- c) att vare sig Leverantören eller person som Leverantören svarar för under arbete som omfattas av Avtalet, enligt lagakraftvunnen dom brutit mot någon av de lagregler mot diskriminering som anges i punkt 1.

Leverantörens sanningsförsäkran ska göras genom undertecknande av bilaga ”Sanningsförsäkran” nedan.

Sanningsförsäkran ska undertecknas på heder och samvete av Leverantörens verkställande direktör eller annan behörig firmatecknare.

För den händelse att kraven enligt sådan lagstiftning som avses i punkt 1 ändras och sådan ändring påverkar sanningsförsäkran enligt bilaga, har Riksgälden rätt att ändra bilagan. Reviderad bilaga för sanningsförsäkran ska sändas till Leverantören senast den första februari, varje år under vilket Avtalet gäller.

Leverantörens gällande jämställdhetsplan ska bifogas sanningsförsäkran.

Leverantören är dessutom skyldig att på Riksgäldens begäran inkomma med den ytterligare information och dokumentation som är nödvändig för att följa upp Leverantörens verksamhet enligt punkt 1. Informationen ska redovisas till Riksgälden senast en (1) vecka efter sådan begäran, såvida inte längre tid överenskommits i det enskilda fallet.

- 4 Om det av sanningsförsäkran följer att Leverantören inte uppfyller sina skyldigheter enligt den lagstiftning som anges i punkt 1, eller om Leverantören enligt lagakraftvunnen dom har brutit mot en straffbestämmelse eller ett förbud mot diskriminering i sådan lagstiftning som anges i punkt 1, ska Leverantören till Riksgälden inom en (1) månad inge en skriftlig handlingsplan rörande hur Leverantören inom tre (3) månader ska åtgärda aktuella brister och/eller förhindra förnyade överträdelser av aktuell lagstiftning.

Leverantören ska inom tre (3) månader från det att skriftlig handlingsplan inkommit till Riksgälden inge en skriftlig bekräftelse på att alla åtgärder vidtagits enligt handlingsplanen. Handlingsplan och bekräftelse ska undertecknas på heder och samvete av Leverantörens verkställande direktör eller annan behörig firmatecknare.

- 5 Riksgälden har rätt att kräva att avtalsvite ska utgå till Riksgälden med 1 000 kr per påbörjad vecka om:
- Leverantören inte inom föreskriven tid inkommit med sanningsförsäkran i enlighet med punkt 3;
 - Leverantören inte inom föreskriven tid inkommit med skriftlig handlingsplan i enlighet med punkt 4; eller
 - Leverantören inte inom föreskriven tid inkommit med skriftlig bekräftelse på heder och samvete i enlighet med punkt 4 att åtgärder vidtagits enligt handlingsplanen.

Vite ska börja löpa när fem arbetsdagar förflutit sedan Leverantören mottog Riksgäldens underrättelse angående det aktuella brottet mot punkt 3 respektive punkt 4. Vite ska sluta löpa den dag Riksgälden mottagit underrättelse om att rättelse har vidtagits. Vite kan dock högst utgå med 10 000 kr.

- 6 Riksgälden har rätt att säga upp Avtalet med omedelbar verkan eller häva Avtalet om Leverantören ådragit sig maximalt vite enligt punkt 5 eller om Leverantören i en sanningsförsäkran enligt punkt 3 uppsåtligen eller av vårdslöshet lämnat felaktig uppgift eller förtigit en sådan lagakraftvunnen dom som avses i punkt 3 c.

Grava eller upprepade brott mot den lagstiftning som anges i punkt 1 ska vara att anse som ett sådant väsentligt avtalsbrott som berättigar till hävning av Avtalet.

Sanningsförsäkran

Leverantör	Företag	Organisationsnummer
	Adress	Telefonnummer
	Postadress	E-post
Avtal	Avtal som försäkran avser	
	Upphandlande myndighet som denna försäkran riktar sig till	

Denna försäkran avser Leverantörens förbindelse att vid utförande av Avtalet i Sverige följa alla svenska lagar mot diskriminering som gäller för denne under avtalstiden.

De lagar som gäller vid avtalstidens början är 16 kap. 9 § brottsbalken och diskrimineringslagen (2008:567).

En lag som träder i kraft under avtalstiden omfattas likaså av denna försäkran om lagen angetts i vid var tid gällande förordning om antidiskrimineringsvillkor i upphandlingskontrakt.

Om underleverantör omfattas av antidiskrimineringsvillkoren ska dennes sanningsförsäkran bifogas denna sanningsförsäkran.

Härmed försäkras:

- a) att jämställdhetsplan har upprättats i enlighet med 3 kap. 13 §§ diskrimineringslagen. Alternativt ska, till styrkande av att sådan plan inte behöver upprättas, intygas att antalet sysselsatta arbetstagare vid senaste årsskiftet understeg det antal som enligt 3 kap. 13 § diskrimineringslagen krävs för att skyldighet att upprätta jämställdhetsplan ska föreligga.
- b) utöver vad som anges i a), inom ramen för sin verksamhet bedriver ett målinriktat arbete för att aktivt främja lika rättigheter och möjligheter i arbetslivet oavsett kön, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, i enlighet med vad som anges i 3 kap. 3 § diskrimineringslagen.

- c) att Leverantören eller anställd som Leverantören svarar för inte enligt en lagakraftvunnen dom har brutit mot en straffbestämmelse eller ett förbud mot diskriminering som följer av Brottsbalken, diskrimineringslagen eller annan svensk lag mot diskriminering. Försäkran avser den senaste tolvmånadersperioden räknat från den dag då denna försäkran avsändes, dock tidigast från det att Avtalet trädde i kraft.

Om Leverantören eller anställd som Leverantören svarar för, har enligt en dom brutit mot någon av dessa straffbestämmelser eller något av dessa förbud under avtalstiden, ska följande frågor besvaras:

1. Har domen vunnit laga kraft?
 - NEJ, domen har överklagats, överrättens mål nr _____
 - JA, domen bifogas, bilaga _____

2. Har den lagakraftvunna domen enligt Er uppfattning samband med Avtalets utförande?
 - NEJ, skriftlig motivering bifogas, bilaga _____
 - JA

Jag/vi försäkrar genom min/vår namnunderskrift här nedan att jag/vi har behörighet att med bindande verkan för Leverantören lämna denna sanningsförsäkran

Ort och datum
Namnsteckning
Namnförtydligande/befattning

Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter

Bilaga 7 Integrationspecifikation SIBS



Innehållsförteckning

1	Inledning.....	1
2	Betalningsinformation.....	1
2.1	Meddelandeformat.....	1
2.1.1	Översikt.....	1
2.1.2	Formatbeskrivning.....	3
2.1.3	Generella formatregler	5
2.2	Exempel-meddelande.....	6
2.3	Kommunikation.....	7
2.4	Korrigerig av Betalningsinformation	7
2.5	Reservrutin.....	7
3	Produktstatistik	8
3.1	Meddelandeformat.....	8
3.1.1	Översikt.....	8
3.1.2	Formatbeskrivning.....	9
3.1.3	Generella formatregler	11
3.2	Exempel-meddelande.....	12
3.3	Kommunikation.....	13
3.4	Korrigerig av Produktstatistik.....	13
3.5	Reservrutin.....	13
4	Ränteinformation.....	14
4.1	Meddelandeformat.....	14
4.1.1	Översikt.....	14
4.1.2	Formatbeskrivning.....	15
4.1.3	Generella formatregler	16
4.2	Exempel-meddelande.....	17
4.3	Kommunikation.....	18
4.4	Korrigerig av Ränteinformation	18
4.5	Reservrutin.....	18

1 Inledning

Denna bilaga beskriver meddelandeformat och kommunikation för den återrapportering som banken skickar till Riksgäldens affärssystem SIBS. Bilagan omfattar beskrivningar för betalningsinformation, produktstatistik och ränteinformation.

2 Betalningsinformation

Betalningsinformation från ramavtalsbanker skickas dagligen till Riksgälden. Informationen läses automatiskt in hos Riksgälden.

Meddelandet innehåller inte enskilda transaktioner utan summeringar av insättningar, uttag, tömningar och täckningar på bankkontona. På toppkonton, samlingskonton och summeringskonton får inte insättningar och uttag ske, utan detta görs på transaktionskonton. Valutakonton redovisas också i filen samt utlandsbetalningar som gjorts på kontona. Betalningar mellan statliga myndigheter benämns som internstatliga (ISB) betalningar. Dessa insättningar och uttag redovisas i separata fält med varav-belopp av kontonas insättningar och uttag.

Samma konto kan förekomma flera gånger i meddelandet, men med olika kassadagar. Däremot kommer meddelandet inte att läsas in om den innehåller en kassadag som redan är inläst i systemet.

2.1 Meddelandeformat

Formatet för Betalningsinformation är XML och beskrivs med en XML schema definition (XSD) som tillhandahålls av Riksgälden tillsammans med WSDL-filen för tjänsten.

2.1.1 Översikt

Betalningsinformation (Meddelandetyper, ProduktionsTid, ClearNr, Period, Konton, KontrollPost)

Konton ((Konto)+)

Konto (KontoNr, ValutaSlag, Kassa_bokfDag, IngSaldo, UtgSaldo, Tomning, Tackning, Insattning, Uttag, Valutor)

Insattning (Belopp, VaravISB, ValuterIn)

ValuterIn ((ValuterIn)*)

Uttag (Belopp, VaravISB, ValuterIn)

ValuterIn ((ValuterIn)*)

Valutering (ValutaDag, Belopp)

Valutor ((Valuta)*)

Valuta (ValutaSlag, InBet, UtBet)

Kontrollpost (AntalKonton)

2.1.2 Formatbeskrivning

2.1.2.1 Förklaring

Tabellen nedan beskriver de förekomster som kan förekomma i formatbeskrivningen.

Förekomst	Beskrivning
0-1	Noll eller en gång (optional)
1-1	En gång och endast en gång (required)
0-*	Noll eller flera gånger
1-*	En eller flera gånger

2.1.2.2 Betalningsinformation

Nedan beskrivs Betalningsinformationens meddelandestruktur samt dess innehåll.

Fält	Beskrivning	Förekomst	Format
Betalningsinformation			
Meddelandetyp	Normal = N och Korrigerig = K	1-1	String, 1 tecken
ProduktionsTid	Datum och tid då meddelandet skapades	1-1	DateTime, tidsstämpel
ClearNr	Ramavtalsbankens clearingnr	1-1	String, 4-6 tecken
Period	Avser period för vilken dag aktuell information gäller för	1-1	datum
Konton			
Konto	Summeringar av betalningar per kontonummer	1-*	Record
KontoNr	Myndighetens kontonr (inkl clearingnr)	1-1	String, max 50 tecken
ValutaSlag	Kontots valutaslag, t.ex. SEK	1-1	String, 3 tecken
Kassa_bokfDag	Kassadag/bokföringsdag	1-1	datum
IngSaldo	Ingående bokfört saldo (restsaldo) i kontots valutaslag	0-1	Decimal, belopp
UtgSaldo	Utgående bokfört saldo (restsaldo) i kontots valutaslag, vanligtvis 0.00	0-1	Decimal, belopp
Tomning	Överföringsbelopp till överordnat konto i kontots valutaslag	0-1	Decimal, belopp
Tackning	Överföringsbelopp från överordnat konto i kontots valutaslag	0-1	Decimal, belopp
Insättning	Summering av insättning på konto	1-1	Record

Belopp	Summa av alla insättningar/överföringar under perioden i kontots valutaslag	0-1	Decimal, belopp
VaravISB	Varav summa av insättningar från konton hos andra statliga myndigheter	0-1	Decimal, belopp
ValuteringsIn	Summering av insättningar per valuteringsdag. Om insättning är noll behövs ej detta record.	0-1	Record
Valutering		1-*	Record
ValutaDag	Datum då tillgodohavande/underskott påförs ränta. Meddelandet kan innehålla flera valuteringsdagar	1-1	DateTime, datum
Belopp	Summa av alla uttag/överföringar under valuteringsdagen	0-1	Decimal, belopp, alltid negativt
Uttag	Summering av uttag på konto	1-1	Record
Belopp	Summa av alla uttag/överföringar under perioden i kontots valutaslag	0-1	Decimal, belopp, alltid negativt
VaravISB	Varav summa av uttag till konton hos andra statliga myndigheter	0-1	Decimal, belopp, alltid negativt
ValuteringsUt	Summering av uttag per valuteringsdag. Om uttag är noll behövs ej detta record	0-1	Record
Valutering		1-*	Record
ValutaDag	Datum då tillgodohavande/underskott påförs ränta. Meddelandet kan innehålla flera valuteringsdagar	1-1	DateTime, datum
Belopp	Summa av alla uttag/överföringar under valuteringsdagen	0-1	Decimal, alltid negativt
Valutor		1-1	Record
Valuta	Summering av utlandsbetalningar	0-*	Record
ValutaSlag	Valutakod för summerade utlandsbetalningar, t.ex. USD	1-1	String, 3 tecken
InBetaling	Summa per originalvaluta för ankommande utlandsbetalningar	1-1	Decimal, belopp
UtBetaling	Summa per beordrad valuta för utgående utlandsbetalningar	1-1	Decimal, belopp, alltid negativt
Kontrollpost	Kontrollpost för meddelandet	1-1	Record
AntalKonton	Summering av antal konton i meddelandet	1-1	Integer, heltal

2.1.3 Generella formatregler

2.1.3.1 *Belopp*

- Beloppen ska redovisas med punkt (’.’) som decimalseparator.
- Negativa belopp ska redovisas med minus framför beloppet, t.ex. – 456.85.
- Positiva belopp ska redovisas utan tecken.
- Det ska inte finnas tusentalsavskiljare i beloppen.

2.1.3.2 *Kontonummer*

- Kontonummer innefattar även det clearingnummer som kontot har, t.ex. 3001 15648765.
- Kontonummer redovisas utan streck (-) mellan clearingnummer och kontonummer, t.ex. 300115648765.

2.1.3.3 *Övriga format*

- Tidsstämpel med datum och tid redovisas på formatet yyyy-mm-ddThh:mm:ss, t.ex. 2015-06-04T08:15:36.
- Datum redovisas på formatet yyyy-mm-dd, t.ex. 2015-06-04.
- Tid redovisas på formatet hh:mm:ss, t.ex. 08:15:36.
- Tid anges på 24-timmars format.

2.2 Exempel-meddelande

Detta är ett exempel på hur ett request-meddelande med
Betalningsinformation kan se ut. Informationen i meddelandet är inte
korrekt.

```
<Betalningsinformation xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-  
instance" xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">  
  <Filtyp>N</Filtyp>  
  <ProduktionsTid>2015-12-23T09:57:36</ProduktionsTid>  
  <ClearNr>3000</ClearNr>  
  <Period>2015-12-22</Period>  
  <Konton>  
    <Konto>  
      <KontoNr>30142580120</KontoNr>  
      <ValutaSlag>SEK</ValutaSlag>  
      <Kassa_bokfDag>2015-12-23T09:57:36</Kassa_bokfDag>  
      <IngSaldo>0.00</IngSaldo>  
      <UtgSaldo>0.00</UtgSaldo>  
      <Tomning>0.00</Tomning>  
      <Tackning>0.00</Tackning>  
      <Insattning>  
        <Belopp>10000.58</Belopp>  
        <VaravISB>0.00</VaravISB>  
        <ValuteringsIn>  
          <Valutering>  
            <ValutaDag>2015-12-23T09:57:36</ValutaDag>  
            <Belopp>0.00</Belopp>  
          </Valutering>  
        </ValuteringsIn>  
      </Insattning>  
      <Uttag>  
        <Belopp>-10000.58</Belopp>  
        <VaravISB>0.00</VaravISB>  
        <ValuteringsUt>  
          <Valutering>  
            <ValutaDag>2015-12-23T09:57:36</ValutaDag>  
            <Belopp>0.00</Belopp>  
          </Valutering>  
        </ValuteringsUt>  
      </Uttag>  
      <Valutor>  
        <Valuta>  
          <ValutaSlag>EUR</ValutaSlag>  
          <InBetaling>100.00</InBetaling>  
          <UtBetaling>-100.00</UtBetaling>  
        </Valuta>  
      </Valutor>  
    </Konto>  
  </Konton>  
</Betalningsinformation>
```

2.3 Kommunikation

Betalningsinformationen skickas via ett anrop till Riksgäldens webbtjänst över HTTPS med klientautentisering. Webbtjänsten definieras i en WSDL-fil som erhålles av Riksgälden. Banken kan endast anropa Riksgäldens webbtjänst från en eller flera fördefinierade IP-adresser. Riksgälden levererar ett mjukt certifikat till banken att använda vid klientautentiseringen.

2.4 Korrigering av Betalningsinformation

Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av Betalningsinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.

Korrigering för Betalningsinformation skickas i samma format som en normal Betalningsinformation, men med Meddelandetyp = K i stället för Meddelandetyp = N och via samma kommunikationsväg.

Informationen i ett korrigeringsmeddelande är komplementerande, dvs. den ersätter inte tidigare information utan adderar istället information.

2.5 Reservrutin

Vid händelse av tekniska problem ska banken kunna spara dagens leverans av Betalningsinformation som en XML-fil för att till exempel kunna skicka den med krypterad e-post.

Vid händelse av att driften av SIBS inte kan upprätthållas, ska banken på begäran av Riksgälden skicka om dagens leverans av Betalningsinformationen när SIBS åter är i drift.

Om Betalningsinformationen riskerar att bli försenad ska banken meddela Riksgälden.

3 Produktstatistik

Produktstatistik från ramavtalsbanker skickas månatligen till Riksgälden. Informationen läses automatiskt in i hos Riksgälden.

Meddelandet innehåller Produktstatistik per kontonummer. Statistiken är uppdelad i antal och volym per produkt.

Om ett inläst meddelande är felaktigt kan ett korrigeringsmeddelande (Meddelandetyp K) skickas in. Det ersätter då det ursprungliga meddelandet (Meddelandetyp N) för aktuell period.

3.1 Meddelandeformat

Formatet för Produktstatistik är XML och beskrivs med en XML schema definition (XSD) som tillhandahålls av Riksgälden tillsammans med WSDL-filen för tjänsten.

3.1.1 Översikt

Produktstatistik (FilTyp, ProduktionsTid, Ar, Manad, ClearNr, (Konton), KontrollPost)

Konton ((Konto)+)

Konto (KontoNr, ValutaSlag, (Produkter))

Produkter ((Produkt)+)

Produkt (ProduktKod, ProduktTyp, Antal, Volym)

Kontrollpost (AntalKonton, AntalProdukter)

3.1.2 Formatbeskrivning

3.1.2.1 Förklaring

Tabellen beskriver de förekomster som kan förekomma i formatbeskrivningen nedan

Förekomst	Beskrivning
0-1	Noll eller en gång (optional)
1-1	En gång och endast en gång (required)
0-*	Noll eller flera gånger
1-*	En eller flera gånger

3.1.2.2 Produktstatistik

Fält	Beskrivning	Förekomst	Format
Produktstatistik			
Meddelandetyp	Normal = N och Korrigerigering = K	1-1	String, 1 tecken
ProduktionsTid	Datum och tid då meddelandet skapades	1-1	DateTime, tidsstämpel
ClearNr	Ramavtalsbankens clearingnr	1-1	String, 4-6 tecken
Ar	År som meddelandet avser	1-1	yyyy
Manad	Månad som meddelandet avser	1-1	mm
Konton		1-1	Record
Konto	Produkter redovisas per kontonummer	1-*	Record
KontoNr	Myndighetens kontonr (inkl clearingnr)	1-1	String, max 50 tecken
ValutaSlag	Kontots valutaslag, t.ex. SEK	1-1	String, 3 tecken
Produkter		1-1	Record
Produkt	Sammanställning av produkter per kontonummer	1-*	Record
ProduktKod	Produktbenämning	1-1	String, max 50 tecken
ProduktTyp	Enumeration	1-1	InbetalningInomSverige UtbetalningInomSverige InbetalningFranUtlandet UtbetalningTillUtlandet
Antal	Antal ankommande betalningar	1-1	Integer, heltal
Volym	Volym ankommande/ankommande e betalningar	1-1	Decimal, belopp
Kontrollpost		1-1	Record
	Kontrollpost för meddelandet		
AntalKonton	Antal konton i meddelandet	1-1	Integer, heltal
AntalProdukter	Antal produkter i meddelandet	1-1	Integer, heltal

3.1.3 Generella formatregler

3.1.3.1 *Belopp*

- Beloppen ska redovisas med punkt (".") som decimalseparator.
- Belopp redovisas utan tecken för Produktstatistik, dvs. inga negativa belopp med negativa tecknen (-).
- Det ska inte finnas tusentalsavskiljare i beloppen.

3.1.3.2 *Kontonummer*

- Kontonummer innefattar även det clearingnummer som kontot har, t.ex. 3001 15648765.
- Kontonummer redovisas utan streck (-) mellan clearingnummer och kontonummer, t.ex. 300115648765.

3.1.3.3 *Övriga format*

- Tidsstämpel med datum och tid redovisas på formatet yyyy-mm-ddThh:mm:ss t.ex. 2015-06-04T08:15:36.
- Datum redovisas på formatet yyyy-mm-dd, t.ex. 2015-06-04.
- Tid redovisas på formatet hh:mm:ss, t.ex. 08:15:36.
- Tid anges på 24-timmars format.

3.2 Exempel-meddelande

Detta är ett exempel på hur ett request-meddelande med Produktstatistik kan se ut. Informationen i meddelandet är inte korrekt.

```
<Produktstatistik xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <Filtyp>N</Filtyp>
  <ProduktionsTid>0001-01-01T00:00:00</ProduktionsTid>
  <Ar>2015</Ar>
  <Manad>12</Manad>
  <ClearNr>3000</ClearNr>
  <Konton>
    <Konto>
      <KontoNr>3001123456789</KontoNr>
      <Valutaslag>SEK</Valutaslag>
      <Produkter>
        <Produkt>
          <Produktkod>produktkod</Produktkod>
          <ProduktTyp>UtbetalningInomSverige</ProduktTyp>
          <Antal>2</Antal>
          <Volym>10000.56</Volym>
        </Produkt>
      </Produkter>
    </Konto>
    <Konto>
      <KontoNr>3001123456790</KontoNr>
      <Valutaslag>SEK</Valutaslag>
      <Produkter>
        <Produkt>
          <Produktkod>produktkod2</Produktkod>
          <ProduktTyp>InbetalningInomSverige</ProduktTyp>
          <Antal>4</Antal>
          <Volym>30000.25</Volym>
        </Produkt>
      </Produkter>
    </Konto>
  </Konton>
  <Kontrollpost>
    <AntalKonton>2</AntalKonton>
    <AntalProdukter>2</AntalProdukter>
  </Kontrollpost>
</Produktstatistik>
```

3.3 Kommunikation

Produktstatistiken skickas via ett anrop till Riksgäldens webbtjänst över HTTPS med klientautentisering. Webbtjänsten definieras i en WSDL-fil som erhålls av Riksgälden. Banken kan endast anropa Riksgäldens webbtjänst från en eller flera fördefinierade IP-adresser. Riksgälden levererar ett mjukt certifikat till banken att använda vid klientautentiseringen.

3.4 Korrigering av Produktstatistik

Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av Produktstatistik skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.

Korrigering för Produktstatistiken skickas på samma format som en normal Produktstatistik, men med Meddelandetyp = K i stället för Meddelandetyp = N och även samma kommunikationsväg.

Informationen i ett korrigeringsmeddelande ersätter helt det tidigare meddelande som skickats för Produktstatistik inom samma period.

3.5 Reservrutin

Om banken eller Riksgälden har tekniska problem som förhindrar Produktstatistiken att läsas in i SIBS kan man åtgärda felet och sedan göra ett nytt försök att läsa in Produktstatistiken när allting är i normalläge igen.

4 Ränteinformation

Banken ska till Riksgälden vid räntekapitalisering på myndigheternas valutakonton elektroniskt lämna transaktionsinformation om utbetald ränta samt uppgift om mottagande valutakonto.

Vid räntekapitalisering på Riksgäldens valutatoppkonton ska banken lämna transaktionsinformation om krediterad eller debiteradränta, samt uppgift om mottagande/avsändande bankkonto.

Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 12.00 dagen efter räntekapitaliseringen.

4.1 Meddelandeformat

Formatet för Ränteinformationen är XML och beskrivs med en XML schema definition (XSD) som tillhandahålls av Riksgälden tillsammans med WSDL-filen för tjänsten.

4.1.1 Översikt

Ranteinformation (FilTyp, ProduktionsTid, Transaktioner, KontrollPost)

Transaktioner ((Transaktion)+)

Transaktion (Avsändarkonto, Mottagarkonto, ValutaSlag, Belopp, Likviddatum)

KontrollPost (AntalKonton)

4.1.2 Formatbeskrivning

4.1.2.1 Förklaring

Tabellen nedan beskriver de förekomster som kan förekomma i formatbeskrivningen.

Förekomst	Beskrivning
0-1	Noll eller en gång (optional)
1-1	En gång och endast en gång (required)
0-*	Noll eller flera gånger
1-*	En eller flera gånger

4.1.2.2 Ränteinformation

Nedan beskrivs Ränteinformationens meddelandestruktur samt dess innehåll.

Fält	Beskrivning	Förekomst	Format
Ränteinformation			Record
Meddelandetyyp	Normal = N och Korrigerig = K	1-1	String, 1 tecken
Produktionstid	Datum och tid då filen skapades	1-1	tidsstämpel
Period	Dagen för räntekapitalisering	1-1	DateTime, datum
Transaktioner		1-1	Record
Transaktion	Summeringar av betalningar per kontonummer	1-*	Record
Avsändarkonto	Inkl clearingnummer	1-1	String, max 50 tecken
Mottagarkonto	Inkl clearingnummer	1-1	String, max 50 tecken
ValutaSlag	Kontots valutaslag, t.ex. EUR	1-1	String, 3 tecken
Belopp	Belopp för in- eller utbetald ränta	1-1	Decimal, belopp
Likviddatum	Datum när transaktionen skedde	1-1	DateTime, datum
Kontrollpost	kontrollpost för filen	1-1	Record
AntalTransaktioner	Summering av antal transaktioner i filen	1-1	Integer, heltal

4.1.3 Generella formatregler

4.1.3.1 *Belopp*

- Beloppen ska redovisas med punkt (’.’) som decimalseparator.
- Negativa belopp ska redovisas med minus framför beloppet, t.ex. – 456.54.
- Positiva belopp ska redovisas utan tecken.
- Det ska inte finnas tusentalsavskiljare i beloppen.

4.1.3.2 *Kontonummer*

- Kontonummer innefattar även det clearingnummer som kontot har, t.ex. 3001 15648765.
- Kontonummer redovisas utan streck (-) mellan clearingnummer och kontonummer, t.ex. 300115648765.

4.1.3.3 *Övriga format*

- Tidsstämpel med datum och tid redovisas på formatet yyyy-mm-ddThh:mm:ss t.ex. 2015-06-04T08:15:36.
- Datum redovisas på formatet yyyy-mm-dd, t.ex. 2015-06-04.
- Tid redovisas på formatet hh:mm:ss, t.ex. 08:15:36.
- Tid anges på 24-timmars format.

4.2 Exempel-meddelande

Detta är ett exempel på hur ett request-meddelande med Ränteinformation kan se ut. Informationen i meddelandet är inte korrekt.

```
<Ranteinformation xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
  <Meddelandetyp>N</Meddelandetyp>
  <Produktionstid>2015-12-23T13:20:00</Produktionstid>
  <Period>2015-12-22</Period>
  <Transaktioner>
    <Transaktion>
      <Avsändarkonto>3001123456789</Avsändarkonto>
      <Mottagarkonto>3009984783574</Mottagarkonto>
      <Valutaslag>EUR</Valutaslag>
      <Belopp>1000000.50</Belopp>
      <Likviddatum>2015-12-21</Likviddatum>
    </Transaktion>
    <Transaktion>
      <Avsändarkonto>3001584235287</Avsändarkonto>
      <Mottagarkonto>3000254784125</Mottagarkonto>
      <Valutaslag>GBP</Valutaslag>
      <Belopp>58000.00</Belopp>
      <Likviddatum>2015-12-21</Likviddatum>
    </Transaktion>
  </Transaktioner>
  <Kontrollpost>
    <AntalTransaktioner>2</AntalTransaktioner>
  </Kontrollpost>
</Ranteinformation>
```


4.3 Kommunikation

Ränteinformationen skickas via ett anrop till Riksgäldens webbtjänst över HTTPS med klientautentisering. Webbtjänsten definieras i en WSDL-fil som erhålls av Riksgälden. Banken kan endast anropa Riksgäldens webbtjänst från en eller flera fördefinierade IP-adresser. Riksgälden levererar ett mjukt certifikat till banken att använda vid klientautentiseringen.

4.4 Korrigering av Ränteinformation

Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av Ränteinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.

Korrigering för ränteinformationen skickas på samma format som en normal ränteinformation, men med Meddelandetyp = K i stället för Meddelandetyp = N och även samma kommunikationsväg.

Informationen i ett korrigeringsmeddelande är komplementerande, dvs. den ersätter inte tidigare information utan adderar istället information.

4.5 Reservrutin

Om banken eller Riksgälden har tekniska problem som förhindrar Ränteinformationen att läsas in i SIBS, kan ett nytt försök att läsa in Ränteinformationen göras efter att felet åtgärdats och när allting är i normalläge igen.