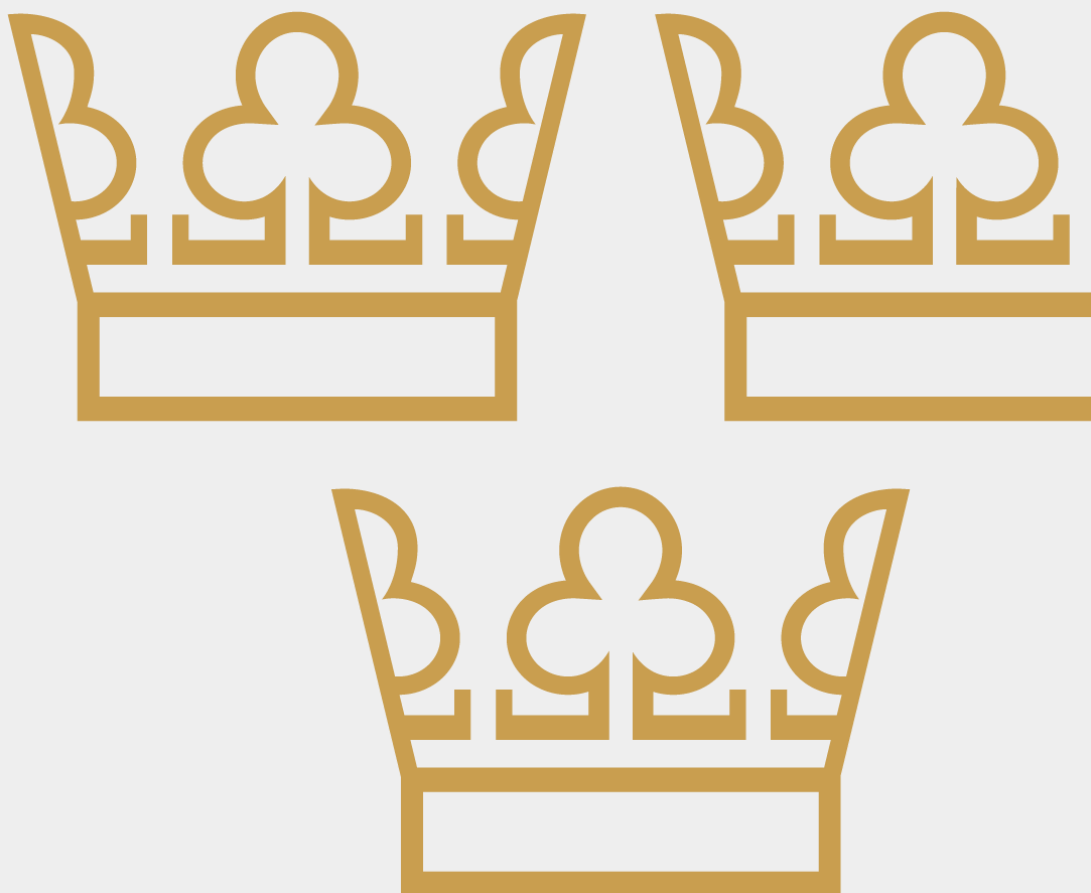


# RAMAVTAL AVSEENDE BETALNINGSTJÄNSTER M.M. FÖR STATLIGA MYNDIGHETER

**Bilaga 2: Valutatjänster inklusive infrastruktur  
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial**



## Innehåll

Instruktioner .....	4
1.1 Bilagans innehåll .....	4
1.4 Bankkonton .....	5
1.4.1 Bankkonton i valutakoncernkontostrukturen .....	5
1.4.2 Bankkonton utanför valutakoncernkontostrukturen .....	12
1.4.3 Bankkontoadministration .....	16
1.5 Beloppsgränser.....	16
1.6 Rapportering till myndigheterna.....	18
1.6.1 Avstämningsbar fil.....	18
1.6.2 Betalningsstatistik.....	18
1.6.3 Avisering via sms och e-post.....	19
1.7 Fakturering.....	20
1.7.1 Fakturering av avgifter för valutatjänster.....	20
1.8 Tillgänglighet och service .....	22

1.8.1	Teknisk support för valutatjänster.....	22
1.8.2	Kundservice för valutatjänster .....	25
1.9	Service till Riksgälden.....	26
1.9.1	Avveckling av toppkonto i SEK.....	26
1.9.2	Saldoöverföring på toppkonto i Huvudvalutorna inom valutakoncernkontostrukturen	28
1.9.3	Rapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS.....	30
1.9.4	Internstatliga betalningar.....	35
1.9.5	Övrig Rapportering.....	36
1.9.6	Övrig rapportering enbart för valutakoncernkontostrukturen .....	38
1.10	Teknik och säkerhet .....	39
1.10.1	Tekniska krav på säkerhet.....	39
1.10.2	Administrativa krav på säkerhet.....	41
1.10.3	Behörighetsadministration.....	45
1.11	Internetbank valutatjänster.....	46
2	Tjänster.....	48
2.1	Valutatjänsten i valutakoncernkontostrukturen.....	48

2.1.1	Inbetalning från utlandet i valutakoncernkontostrukturen .....	48
2.1.2	Inbetalning från utlandet via check i valutakoncernkontostrukturen .....	50
2.2	Utbetalningar .....	52
2.2.1	Utbetalning till utlandet i valutakoncernkontostrukturen .....	52
2.2.2	Utbetalning via check till utlandet i valutakoncernkontostrukturen .....	54
2.3	Växling i Valutakoncernkontostrukturen .....	55
2.4	Valutatjänsten utanför valutakoncernkontot .....	56
2.4.1	Inbetalning från utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen .....	56
2.4.2	Inbetalning från utlandet via check utanför valutakoncernkontostrukturen .....	58
2.5	Utbetalningar utanför valutakoncernkontostrukturen .....	59
2.5.1	Utbetalning till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen .....	59
2.5.2	Utbetalning via check till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen .....	62
2.6	Växling utanför valutakoncernkontostrukturen .....	63

## **Instruktioner**

### **1.1 Bilagans innehåll**

I detta svarsformulär specificeras kraven som ställs på de tjänster som upphandlas och vilken information om tjänsterna som ska lämnas av anbudsgivaren.

### **1.2 Svartsanvisningar**

-

### **1.3 Delar att lämna anbud på**

-

## 1.4 Bankkonton

### 1.4.1 Bankkonton i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Cash Pool Single Legal Account
---

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
		<b>Bankkonto i SEK för statsbudgetflödet</b>				
1.4.1.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda bankkonton i SEK för betalningar till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> Med bankkonto i SEK menas s.k. nettokonto.	Ja	—	—	
1.4.1.2	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde. <b>Förklaring:</b> Ett bankkonto kan tillhöra endast ett av flödena.	Ja	—	—	
1.4.1.3	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda summeringskonto i Riksgäldens Huvudvalutor och i SEK. Det ska vara ett summeringskonto för varje valuta. <b>Förklaring:</b> Summeringskonto visar summan av de aggregerade betalningarna från myndigheternas bankkonton i SEK.	Ja	—	—	
1.4.1.4	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska inte vara räntebärande.	Ja	—	—	
1.4.1.5	<b>skall</b>	Saldo på bankkonto i SEK och summeringskonto ska vid dagens slut vara = noll. <b>Förklaring:</b> Med nollställning menas en bokföringsmässig nollställning av bankkontot.	Ja	—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Valutakonton för betalningar utanför statsbudgetflödet</b>				
1.4.1.6	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda valutakonton i Riksgäldens Huvudvalutor och konton i SEK för betalningar till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> Kontot i SEK utanför statsbudgetflödet behövs för vissa myndigheters anpassade uppsättning i valutakoncernkontostrukturen.	Ja	—	—	
1.4.1.7	<b>skall</b>	Valutakonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis. Undantaget är SEK konto där ränteberäkning som huvudregel inte ska ske.	Ja	—	—	
1.4.1.8	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda summeringskonto i Riksgäldens Huvudvalutor och i SEK. <b>Förklaring:</b> Summeringskonto visar summan av de aggregerade betalningarna från myndigheternas valutakonton.	Ja	—	—	
1.4.1.9	<b>skall</b>	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. <b>Förklaring:</b> Valutakontot för ränta kan vara samma som används för ränta på Riksgäldens valutatoppkonton.	Ja	—	—	
1.4.1.10	<b>skall</b>	Banken ska vid beräkning av ränta på myndighetens valutakonto, tillämpa Riksgäldens, vid var tid gällande interna ränta för Huvudvalutorna.	Ja	—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Valutatoppkonto och toppkonto i SEK</b>				
1.4.1.11	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda toppkonto i SEK och valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor för betalningar till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> På valutatoppkontona samlas likviditeten för samtliga betalningar för respektive valuta oberoende av om det är betalningar i statsbudgetflödet eller utanför.	Ja	—	—	
1.4.1.12	<u>skall</u>	Valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor och toppkonto i SEK ska vara anslutna till överförings- och avvecklingsrutiner enligt avsnitten 1.9.1 och 1.9.2.	Ja	—	—	
1.4.1.13	<u>skall</u>	Toppkonton enligt 1.4.1.12 ska användas endast för betalningar till och från utlandet och för likviditetsöverföring mellan ramavtalsbanken och Riksgälden.	Ja	—	—	
1.4.1.14	<u>skall</u>	Valutatoppkonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis.	Ja	—	—	
1.4.1.15	<u>skall</u>	Ränta på toppkonto i SEK ska beräknas enligt 2.1.1.8 i Bilaga 1, Svaresformulär mm SEK, dvs. Reporäntan.	Ja	—	—	
1.4.1.16	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda en intradaglimit. Intradaglimiten ska omfatta nettot av samtliga betalningar på valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor och toppkontot i SEK (s.k. multi-currency).	Ja	—	—	
1.4.1.17	<u>skall</u>	Värdet på intradaglimiten ska kunna ändras om Riksgälden så begär. <div style="background-color: black; height: 15px; width: 350px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; height: 15px; width: 50px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; height: 15px; width: 350px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; height: 15px; width: 150px;"></div>	Ja	—	—	



Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.4.1.18	<b>bör</b>	<p>Banken bör erbjuda en notifieringsfunktion som meddelar Riksgälden när värdet på utnyttjad intradagslimit uppnår en viss andel av det totala värdet, enligt krav 1.4.1.18. Notifieringen till Riksgälden bör ske i realtid.</p> <p><b>Förklaring:</b> Notifieringsfunktionen syftar till att Riksgälden som innehavare av valutakoncernkontostrukturen har god översikt över likviditetsbehovet.</p>		Nej	—————	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																																
			Ja	Nej																																		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																																
1.4.1.19	<b>skall</b>	<p>Banken ska vid sin ränteberäkning för valutatoppkonton använda de styrräntor (referensräntor) och den ränteberäkning som anges i tabellen nedan.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Styrränta</th> <th>Centralbank</th> <th>Ränte-beräkning antal dagar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>Swiss Average Rate Overnight (SARON)</td> <td>Swiss 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 (Deposit facility)</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>Policy rate</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.</p> <p><b>Förklaring:</b> Saldot på valutatoppkonton är inte negativt över natten.</p>	Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränte-beräkning antal dagar	CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360	DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360	EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360	GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365	JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365	NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360	USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360	Ja	—	—	
Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränte-beräkning antal dagar																																			
CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360																																			
DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360																																			
EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360																																			
GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365																																			
JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365																																			
NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360																																			
USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360																																			
1.4.1.20	<b>I</b>	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.	—	—	—																																	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Pris för tjänsten</b>				
1.4.1.21		Pris per år för bankkonto i SEK eller valutakonto.	—	—	499	
1.4.1.22		Pris per år för summeringskonto i SEK eller valuta.	—	—	499	
1.4.1.23		Pris per år för valutatoppkonto eller toppkonto i SEK.	—	—	499	
1.4.1.24		Pris i % av intradaglimitens värde per år.	—	—	0,03 %	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																								
			Ja	Nej																										
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																								
		<b>Räntevillkor för Riksgäldens toppkonton</b>																												
1.4.1.25		<p>Bankens marginal för angivna valutor. Marginalen uttrycks i %.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Vikt</th> <th>Valuta</th> <th>Marginal %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5 %</td> <td>CHF</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>DKK</td> <td>-0,80 %</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>EUR</td> <td>-0,15 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>GBP</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>2 %</td> <td>JPY</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>5 %</td> <td>NOK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>USD</td> <td>-0,10 %</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Exempel 1</b> Gällande centralbanks styrränta: - 0,35% Bankens räntemarginal: - 0,10% Räntevillkor om banken erbjuder 0 procent enligt raden 0 ovan: 0% Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 procent enligt raden 0 ovan: - 0,45%</p> <p><b>Exempel 2</b> Gällande centralbanks styrränta: + 0,50 % Bankens räntemarginal: + 0,10 % Räntevillkor: 0,60 %</p>	Vikt	Valuta	Marginal %	5 %	CHF	-0,10 %	4 %	DKK	-0,80 %	40 %	EUR	-0,15 %	4 %	GBP	-0,10 %	2 %	JPY	-0,10 %	5 %	NOK	0	40 %	USD	-0,10 %	—	—	Marginal anges i tabellen i kolumnen Specifikation av tjänst/fråga till vänster Obs! Glöm ej att ange tecken: + eller - !	
Vikt	Valuta	Marginal %																												
5 %	CHF	-0,10 %																												
4 %	DKK	-0,80 %																												
40 %	EUR	-0,15 %																												
4 %	GBP	-0,10 %																												
2 %	JPY	-0,10 %																												
5 %	NOK	0																												
40 %	USD	-0,10 %																												
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>																												
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.																												

## 1.4.2 Bankkonton utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Valutakonto

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
		<b>Bankkonton i SEK för statsbudgetflödet</b>				
1.4.2.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda bankkonton i SEK för betalning till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> Med bankkonto i SEK menas s.k. nettokonto.	Ja	—	—	
1.4.2.2	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde. <b>Förklaring:</b> Ett bankkonto i SEK kan redovisningsmässigt tillhöra endast ett av flödena.	Ja	—	—	
1.4.2.3	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska inte vara räntebärande. <b>Förklaring:</b> Räntan på ett bankkonto i SEK ska vara 0 %.	Ja	—	—	
1.4.2.4	<b>skall</b>	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	—	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.4.2.5	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda toppkonton i SEK som innehas av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs. <b>Förklaring:</b> Riksgäldens toppkonton används enbart för täckning/tömning av myndigheternas transaktions- och summeringskonton och till likviditetsöverföring mellan banken och Riksgälden.	Ja	_____	_____	
		<b>Valutakonton för betalningar utanför statsbudgetflödet</b>				
1.4.2.6	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda valutakonton i Riksgäldens Huvudvalutor för betalningar till och från utlandet.	Ja	_____	_____	
1.4.2.7	<b>skall</b>	Valutakonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																																
			Ja	Nej																																		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																																
1.4.2.8	<b>skall</b>	<p>Banken ska vid sin ränteberäkning på myndigheternas valutakonton använda de styrräntor (referensräntor) och den ränteberäkning som anges i tabellen nedan.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Styrränta</th> <th>Centralbank</th> <th>Ränteberäkning antal dagar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>Swiss Average Rate Overnight (SARON)</td> <td>Swiss 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 (Deposit facility)</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>Policy rate</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: <math>\text{belopp} \times \text{gällande styrränta} \times \text{faktiskt antal dagar}</math> 360 (365)</p> <p><b>Förklaring:</b> För övriga valutor gäller bankens räntevillkor.</p>	Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränteberäkning antal dagar	CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360	DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360	EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360	GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365	JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365	NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360	USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360	Ja	————	————	
Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränteberäkning antal dagar																																			
CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360																																			
DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360																																			
EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360																																			
GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365																																			
JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365																																			
NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360																																			
USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360																																			
1.4.2.9	<b>bör</b>	Banken bör erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande styrränta plus erbjuden marginal ger ett negativt värde.		Nej	————																																	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																								
			Ja	Nej																										
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																								
		<b>Pris för tjänsten</b>																												
1.4.2.10		Pris per år för bankkonto i SEK eller valutakonto	—	—	499																									
		<b>Räntevillkor för tjänsten</b>																												
1.4.2.11		<p>Bankens marginal för angivna valutor. Marginalen uttrycks i %.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Vikt</th> <th>Valuta</th> <th>Marginal, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5%</td> <td>CHF</td> <td>-010 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>DKK</td> <td>-0,80 %</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>EUR</td> <td>-0,15 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>GBP</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>2 %</td> <td>JPY</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>5 %</td> <td>NOK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>USD</td> <td>-0,10 %</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Exempel 1</b>  Gällande centralbanks styrränta: - 0,35%  Bankens räntemarginal: - 0,10%  Räntevillkor om banken svarat ”Ja” på kravet 0 ovan: 0%  Räntevillkor om banken svarat ”Nej” på kravet 0 ovan: - 0,45%</p> <p><b>Exempel 2</b>  Gällande centralbanks styrränta: + 0,50 %  Bankens räntemarginal: + 0,10 %  Räntevillkor: 0,60 %</p>	Vikt	Valuta	Marginal, %	5%	CHF	-010 %	4 %	DKK	-0,80 %	40 %	EUR	-0,15 %	4 %	GBP	-0,10 %	2 %	JPY	-0,10 %	5 %	NOK	0	40 %	USD	-0,10 %	—	—	<p>Marginal anges i tabellen i kolumnen Specifikation av tjänst/fråga till vänster.</p> <p>Obs! Glöm ej att ange tecken: + eller - !</p>	
Vikt	Valuta	Marginal, %																												
5%	CHF	-010 %																												
4 %	DKK	-0,80 %																												
40 %	EUR	-0,15 %																												
4 %	GBP	-0,10 %																												
2 %	JPY	-0,10 %																												
5 %	NOK	0																												
40 %	USD	-0,10 %																												
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>																												



Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

### 1.4.3 Bankkontoadministration

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
1.4.3.1	<b>skall</b>	Bankens kundservice för myndigheter ska godkänna öppning, ändring och avslut av bankkonto.	Ja	—	—	
1.4.3.2	<b>skall</b>	Banken ska skicka myndighetens ansökan om öppning, ändring och avslut av bankkonto till Riksgälden för godkännande innan bankkontot används eller avslutas. <b>Förklaring:</b> Det är Riksgälden som godkänner anslutning av bankkonto till valutakoncernkontot och anslutning till täckning- och tömningsrutinerna för bankkonton i SEK.	Ja	—	—	
1.4.3.3	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda att samma bankkontonummer kan behållas när bankkontot flyttas till valutakoncernkontostrukturen.	Ja	—	—	

### 1.5 Beloppsgränser

Bankens benämning på tjänsten: Beloppsbegränsningar
---

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.5.1	<b><u>skall</u></b>	Banken ska erbjuda möjlighet för myndigheten att registrera beloppsgränser. En av myndigheten registrerad ändring av beloppsgräns ska verkställas skyndsamt.	Ja	—	
1.5.2	<b><u>skall</u></b>	Banken ska omgående upplysa myndigheten om betalning stoppats på grund av överskriden beloppsgräns.	Ja	—	
1.5.3	<b><u>skall</u></b>	En registrerad ändring av beloppsgräns som inte har godkänts av myndigheten ska förfalla och beloppsgränsen ska återgå till den beloppsgräns som gällde innan den registrerade ändringen.	Ja	—	
1.5.4	<b><u>skall</u></b>	Stoppad utbetalning ska kunna hävas genom att myndigheten höjer beloppsgränsen.	Ja	—	
1.5.5	<b><u>bör</u></b>	Beloppsgräns bör kunna registreras, ses och ändras av myndigheten i internetbanken.	Ja		
1.5.6	<b><u>bör</u></b>	Beloppsgräns registreras på bankkonto i SEK för statsbudgetmedel. Belopp bör omräknas till eller från betalningsuppdragets ursprungliga valuta till SEK. <b>Förklaring:</b> Om beloppsgränsen är till exempel 1 miljon SEK kan utbetalning på över 125 000 USD stoppas om kursen är 8,00.	Ja		
		<b>Beloppsgräns på enskilda utbetalningar</b>			
1.5.7	<b><u>bör</u></b>	Beloppsgräns på enskild utbetalning och betalningsfil bör kunna registreras på myndighetens transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker på utbetalningsdagen.	Ja		

## 1.6 Rapportering till myndigheterna

### 1.6.1 Avstämningsbar fil

Bankens benämning på tjänsten: Dagliga kontoutdrag på fil

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.6.1.1	<u>skall</u>	Banken ska dagligen elektroniskt redovisa transaktioner från alla betalningstjänster på en avstämningsbar fil.	Ja	—	

### 1.6.2 Betalningsstatistik

Bankens benämning på tjänsten: Betalningsstatistik

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.6.2.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska till myndigheterna månatligen lämna elektronisk redovisning (t.ex. i Excelfil) 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"> <li>• Räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Icke räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Totala betalningsflödet</li> </ul> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> 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 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		

### 1.6.3 Avisering via sms och e-post

Bankens benämning på tjänsten: Meddelandeservice

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
1.6.3.1	<b>bör</b>	Banken bör erbjuda myndigheterna avisering via sms och e-post. <b>Förklaring:</b> Det kan till exempel vara information om att en betalning överskrider ett visst belopp eller information om att en betalning inte är godkänd.	Ja		—	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
1.6.3.2		Pris per avisering via sms eller e-post.	—	—	50	

## 1.7 Fakturering

### 1.7.1 Fakturering av avgifter för valutatjänster

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.7.1.1	<b>skall</b>	Banken ska månadsvis och i efterskott skicka faktura för års- och transaktionsavgifter uppdelad per varje enskild myndighet (organisationsnummer) direkt till den enskilda myndigheten.	Ja	—	
1.7.1.2	<b>skall</b>	Banken ska skicka <u>en</u> faktura för alla betalningstjänster till myndigheten.	Ja	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	<b><u>skall</u></b>	Banken ska använda ramavtalets benämningar på betalningstjänster i fakturaspecifikationen.	Ja	—	
1.7.1.3	<b><u>skall</u></b>	Banken ska senast vid ramavtalets ikraftträdande kunna sända elektronisk faktura enligt minst ett av följande alternativ. För beskrivning av standarder, se SFTI (Single face to industry) <ul style="list-style-type: none"> <li>- PEPPOL BIS Billing</li> <li>- Via av myndighet anvisad leverantörportal. (med leverantörportal menas en webbaserad portal som är ansluten till myndigheternas e-handelssystem och till vilken leverantörer kan logga in för att sända fakturor.)</li> </ul>	Ja	—	

## 1.8 Tillgänglighet och service

### 1.8.1 Teknisk support för valutatjänster

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.8.1.1	<b><u>skall</u></b>	Banken ska under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion till avropande myndigheter. Öppettiderna ska minst vara vardagar mellan 09:00-16:00, svensk tid.	Ja	—	Central teknisk support via telefon och/eller e-post erbjuds vardagar mellan 09:00 – 16:00, svensk tid.
1.8.1.2	<b><u>skall</u></b>	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska som huvudregel vara på svenska.	Ja		
		<b>Upplysningsplikt vid bristande tillgänglighet</b>			
1.8.1.3	<b><u>skall</u></b>	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	—	
1.8.1.4	<b><u>skall</u></b>	Banken ska löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarigare händelser och incidenter som kan påverka tjänsternas och informationens tillgänglighet, sekretess eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	—	
1.8.1.5	<b><u>skall</u></b>	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare 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	—	
1.8.1.6	<b><u>skall</u></b>	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			
1.8.1.7	<u>skall</u>		Ja	——	
1.8.1.8	<u>I</u>	Under ramavtalsperioden kan en myndighet och banken komma överens om tekniken för kryptering i samband med reservkommunikation, enligt ovanstående krav, 1.8.1.7.	——	——	
1.8.1.9	<u>skall</u>		Ja	——	

## 1.8.2 Kundservice för valutatjänster

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.8.2.1	<b><u>skall</u></b>	Banken ska tillhandahålla kundservice med produktkunskap till avropande myndigheter. Öppettiderna ska minst vara vardagar mellan 09:00 – 16:00, svensk tid.  Beskriv öppettider samt bankens kundservice och supportorganisation.	Ja	————	Banken tillhandahåller Kundservice/Support via telefon och/eller e-post vardagar mellan klockan 09:00 – 16:00, svensk tid.
1.8.2.2	<b><u>skall</u></b>	Kundservice ska erbjuda produktkunskap för varje tjänst.	Ja	————	
1.8.2.3	<b><u>skall</u></b>	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	————	
1.8.2.4	<b><u>skall</u></b>	Banken ska informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m.	Ja	————	
1.8.2.5	<b><u>skall</u></b>	Banken ska tillhandahålla utbildning på offererade tjänster till myndigheterna.	Ja	————	
1.8.2.6	<b><u>skall</u></b>	Banken ska i samarbete med myndighet implementera efterfrågade tjänster.	Ja	————	
1.8.2.7	<b><u>skall</u></b>	Banken ska vid behov medverka vid test av betalningstjänster, t.ex. vid konfigurerings av mjukvara, kommunikationsgränssnitt etc.	Ja	————	
1.8.2.8	<b><u>skall</u></b>	Banken ska vid förfrågan från myndighet medverka i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys av rutiner och betalningstjänster.	Ja	————	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.8.2.9	<u>skall</u>	Banken ska meddela planerade begränsningar i tjänsternas tillgänglighet löpande under ramavtalsperioden till av myndigheten anvisad e-mailadress.	Ja	_____	
1.8.2.10	<u>skall</u>	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska vara på svenska.	Ja	_____	

## 1.9 Service till Riksgälden

### 1.9.1 Avveckling av toppkonto i SEK

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Avveckling av toppkonto i SEK</b>			
1.9.1.1	<u>skall</u>		Ja	_____	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.1.2	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.1.3	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	

1.9.2 Saldoöverföring på toppkonto i Huvudvalutorna inom valutakoncernkontostrukturen

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.9.2.1	<u>skall</u>		Ja	—	
1.9.2.2	<u>skall</u>		Ja	—	
1.9.2.3	<u>skall</u>		Ja	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.2.4	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.2.5	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.2.6	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.2.7	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	

### 1.9.3 Rapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>SIBS Betalningsinformation</b>			
1.9.3.1	<b><u>skall</u></b>	<p>Banken ska varje bankdag rapportera in betalningsinformation för föregående likviddag till Riksgälden. Följande information per bankkonto och betalningsdag ska ingå:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingående saldo</li> <li>• Summan av dagens insättningar</li> <li>• Summan av dagens uttag</li> <li>• Summan av dagens tömningar till toppkonto</li> <li>• Summan av dagens täckningar till toppkonto</li> <li>• Utgående saldo</li> </ul> <p>Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 08.00 dagen efter betalningsdagen.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsinformation</p>	Ja	———	
1.9.3.2	<b><u>skall</u></b>	Informationen i 1.9.3.1 ska vara i SEK för bankkonton i SEK och i valuta för valutakonton.	Ja	———	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.3.3	<b>skall</b>	<p>Banken ska för betalningar i annan valuta än kontots valuta, lämna uppgift om ursprungsvaluta eller ursprungligt beordrad valuta samt uppgift om kurs till vilken betalningarna omräknats till.</p> <p><b>Förklaring:</b> Beloppen ska sammanräknas/aggregeras per annan valuta och per kurs till vilken omräkning/växling skett och fördelas per insättning och uttag.</p>	Ja	_____	
1.9.3.4	<b>skall</b>	Banken ska särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter, det vill säga internstatliga betalningar.	Ja	_____	
<b>SIBS detaljerad Växlingsinformation</b>					
1.9.3.5	<b>skall</b>	<p>Banken ska på begäran från Riksgälden leverera detaljerad växlingsinformation med följande information per bankkonto och betalningsdag.</p> <p>Rapporteringen omfattar samtliga växlingstransaktioner som skett inom VKK i det aktuella ramavtalet för en given likviddag</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Avsändande kontonummer och valuta</li> <li>• Mottagande kontonummer och valuta</li> <li>• Belopp i respektive valuta</li> <li>• Använd växlingskurs</li> </ul> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Växlingsinformation</p>	Ja	_____	



Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>SIBS Produktstatistik</b>					
1.9.3.6	<b><u>skall</u></b>	<p>Banken ska lämna månatlig produktstatistik som per bankkonto specificerar antal och volym på betalningar för bankernas olika produkter eller tjänster enligt ramavtalet. Även produkter/tjänster som är prissatta till 0 kr ska rapporteras. Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast den 15:e i påföljande månad.</p> <p><b>Information:</b> I samband med implementeringen av P27 kan utformning och krav på produktstatistik komma att ändras efter överenskommelse mellan Riksgälden och ramavtalsbank.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Produktstatistik.</p>	Ja	=====	
1.9.3.7	<b><u>skall</u></b>	Banken ska säkerställa att produktstatistiken överensstämmer med uppgifterna i fakturorna till myndigheterna.	Ja	=====	
1.9.3.8	<b><u>skall</u></b>	Banken ska klassificera produkterna eller tjänsterna enligt kategorierna inbetalning från utlandet och utbetalning till utlandet.	Ja	=====	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>SIBS Ränteinformation</b>					
1.9.3.9	<b>skall</b>	<p>Banken ska till Riksgälden vid räntekapitalisering på myndigheternas valutakonton elektroniskt lämna transaktionsinformation om utbetald ränta samt uppgift om mottagande valutakonto.</p> <p>Vid räntekapitalisering på Riksgäldens valutatoppkonton ska banken lämna transaktionsinformation om krediterad eller debiterad ränta, samt uppgift om mottagande/avsändande bankkonto.</p> <p>Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 12.00 dagen efter räntekapitaliseringen.</p> <p><b>Förklaring:</b> Riksgäldens transaktionskonto för ränta kan användas både vid räntekapitalisering mellan Riksgälden och myndighet, och 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.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Ränteinformation.</p>	Ja	=====	
<b>SIBS Meddelandeformat och kommunikation</b>					
1.9.3.10	<b>skall</b>		Ja	=====	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.3.11	<b><u>skall</u></b>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av betalningsinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats. Informationen i korrigeringsmeddelandet är kompletterande dvs den ersätter inte tidigare information utan adderar istället information.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.12	<b><u>skall</u></b>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av produktstatistik skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats. Informationen i ett korrigeringsmeddelande ersätter helt det tidigare meddelandet som skickats för produktstatistik inom samma period.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.13	<b><u>skall</u></b>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av ränteinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats. Informationen i ett korrigeringsmeddelande är kompletterande dvs den ersätter inte tidigare information utan adderar istället information.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.14	<b><u>skall</u></b>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.15	<b><u>skall</u></b>	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	<input type="checkbox"/>	

#### 1.9.4 Internstatliga betalningar

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.9.4.1	<b>skall</b>	<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 som banken skickar till Riksgälden.</p> <p><b>Förklaring:</b> 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. Banken kan också via avtal med Bankgirot få information om de bankgironummer som är kopplade till de statliga kontonumren.</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	————	
1.9.4.2	<b>I</b>	I samband med övergången till P27 kommer rapporteringen av internstatliga betalningar att förändras. Se särskilt kontraktsvillkor i avsnitt 8.2 i bilagan Upphandlingsunderlag, inledning 2021 rörande ersättning för eventuella merkostnader för banken vid övergången till P27.	————	————	

## 1.9.5 Övrig Rapportering

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.9.5.1	<b><u>skall</u></b>	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt (t.ex. i Excelfil) lämna en redovisning månatligen på aggregerad nivå (totalbelopp per myndighet och <u>bankkonto</u> i SEK 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"> <li>• Räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Icke räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Totala betalningsflödet</li> </ul> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månad skiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Rapporten motsvarar den rapport som lämnas till myndigheten enligt 1.6.2.1 Betalningsstatistik men omfattar uppgifter om samtliga myndigheter. Riksgälden använder informationen för intern kontroll av betalningsflödena.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsstatistik.</p>	Ja	—	
1.9.5.2	<b><u>skall</u></b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton enligt ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	—	
1.9.5.3	<b><u>skall</u></b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton <u>utanför</u> ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.5.4	<b><u>skall</u></b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över myndigheternas beloppsgränser sorterat på organisationsnummer, bankkonto och typ av beloppsgräns.	Ja	—	
1.9.5.5	<b><u>bör</u></b>	Banken bör när Riksgälden så begär elektroniskt lämna ett utdrag över myndigheternas transaktioner med valutaväxlingar som har skett <u>utanför</u> valutakoncernkontomodellen. Informationen bör innehålla tidpunkt för växlingen, SEK belopp, motsvarande valutabelopp samt växelkursen som har tillämpats.	Ja		

### 1.9.6 Övrig rapportering enbart för valutakoncernkontostrukturen

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>Tjänstens innehåll</b>					
1.9.6.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt (t.ex. i Excelfil) 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 månadsskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Rapporten motsvarar den rapport som lämnas till Riksgälden enligt 1.9.5.1 och omfattar uppgifter om samtliga myndigheter.</p> <p>Informationen används av Riksgälden för avstämning.</p> <p>För mer information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsstatistik.</p>	Ja	—	
1.9.6.2	<b>bör</b>	<p>Banken bör till Riksgälden dagligen senast kl. 15:30 elektroniskt lämna aggregerad information om myndigheternas registrerade utbetalningar i Riksgäldens Huvudvalutor, inklusive växlingar som har likviddag en bankdag framåt.</p> <p><b>Förklaring:</b> Riksgälden använder informationen för Riksgäldens likviditetsplanering avseende de olika valutorna. Meddelandeformat och kommunikation beskrivs i bilaga 7, Tekniska specifikationer, VKK-prognoser.</p>	Ja		

## 1.10 Teknik och säkerhet

### 1.10.1 Tekniska krav på säkerhet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Säkerhetsbrist under ramavtalsperioden</b>			
1.10.1.1	<u>skall</u>	Om det under ramavtalsperioden framkommer att det finns en säkerhetsbrist ska den åtgärdas skyndsamt.	Ja	—	
		<b>Systematiskt och riskbaserat informationssäkerhetsarbete</b>			
1.10.1.2	<u>skall</u>		Ja	—	



Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Kommunikation</b>			
1.10.1.3	<u>skall</u>		Ja	——	
1.10.1.4	<u>skall</u>		Ja	——	
		<b>Förstärkt användarautentisering vid inloggning i internetbank</b>			
1.10.1.5	<u>skall</u>		Ja	——	
		<b>Lösenordshantering</b>			

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.1.6	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Dualitet</b>			
1.10.1.7	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Webbutveckling</b>			
1.10.1.8	<u>skall</u>		Ja	—	

### 1.10.2 Administrativa krav på säkerhet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Administration av teknisk säkerhet</b>			
1.10.2.1	<u>skall</u>	Det ska finnas en dokumenterad process för säkerhetsuppdateringar.	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.2.2	<b><u>skall</u></b>	Banken ska under avtalsperioden säkerställa att den tekniska säkerheten i de erbjudna tjänsterna lever upp till bästa marknadspraxis.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.10.2.3	<b><u>skall</u></b>	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade administrativa skyddet om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.	Ja	<input type="checkbox"/>	
<b>Övervakning och loggning</b>					
1.10.2.4	<b><u>skall</u></b>	Banken ska ha funktioner för övervakning och loggning som lever upp till bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Att transaktioner och andra operationer för hantering av information som ingår i de erbjudna betalningstjänsterna övervakas.</li> <li>• Att loggar och annan övervakningsdata är skyddade mot obehörig åtkomst, förändring eller förlust.</li> <li>• Att banken ska övervaka all elektronisk kommunikation så att hot mot användningen upptäcks och kan förhindras.</li> <li>• Att banken ska säkerställa att det finns relevanta loggar över administratörernas aktiviteter så att deras aktiviteter kan kontrolleras.</li> </ul>	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.10.2.5	<b><u>bör</u></b>	Banken bör se till att myndigheten vid misstanke om brott eller missbruk av systemen får tillgång till relevanta loggar.	Ja	<input type="checkbox"/>	
<b>Autentisering</b>					
1.10.2.6	<b><u>skall</u></b>	Bankens offererade elektroniska tjänster ska vara utformade enligt bästa marknadspraxis, exempelvis så att en användare alltid är autentiserad för att använda tjänsten.	Ja	<input type="checkbox"/>	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.2.7	<b><u>bör</u></b>		Ja		
1.10.2.8	<b><u>bör</u></b>		Ja		
1.10.2.9	<b><u>skall</u></b>		Ja	—	
1.10.2.10	<b><u>skall</u></b>		Ja	—	
		<b>Testmiljö</b>			
1.10.2.11	<b><u>bör</u></b>	För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten.		Nej	
1.10.2.12	<b><u>bör</u></b>	Testmiljön bör vara utformad på ett sätt så att problem i testmiljön inte påverkar produktionsmiljön.		Nej	
1.10.2.13	<b><u>bör</u></b>	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.		Nej	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Kontrollåtgärder</b>			
1.10.2.14	<b>skall</b>	<p>Banken ska för varje offererad betalningstjänst (även internetbanks-tjänster) se till att myndigheterna har möjlighet att bekräfta sina betalningar med signering/debiteringsbemyndigande/avstämningsuppgift 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><b>Förklaring:</b> Krav som ställs på myndigheternas betalningar finns i förordning om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (SFS 2017:170) § 9.</p>	Ja	—	
1.10.2.15	<b>skall</b>	<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><b>Förklaring:</b> Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.</p>	Ja	—	
1.10.2.16	<b>bör</b>	<p>Debiteringsbemyndigande bör kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för flera myndigheter för en eller flera filer per myndighet.</p>	Ja		
1.10.2.17	<b>skall</b>	<p>Betalningsuppdrag som skickats elektroniskt ska kunna bemyndigas via ett elektroniskt användargränssnitt.</p>	Ja	—	
1.10.2.18	<b>bör</b>	<p>Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.</p>	Ja		
1.10.2.19	<b>skall</b>	<p>Fil med betalningsuppdrag som skickats in som samlad information ska inte kunna öppnas och ändras i användargränssnittet i internetbanken.</p> <p><b>Förklaring:</b> Kravet innebär inget hinder för att en enskild betalning kan stoppas genom att ett särskilt hejdningsuppdrag skickas till banken.</p>	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.2.20	<b>skall</b>	<p>Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för betalningar ska ha stöd för dualitet i handläggningen. Funktionaliteten ska vara valbar.</p> <p><b>Förklaring:</b> 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	—	

### 1.10.3 Behörighetsadministration

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänsten innehåll</b>			
1.10.3.1	<b>skall</b>	Banken ska göra det möjligt för myndigheten att administrera sina egna behörigheter.	Ja	—	
1.10.3.2	<b>bör</b>	Banken bör på begäran av myndigheten tillhandahålla information om behörighetsadministratörens aktiviteter.	Ja		
1.10.3.3	<b>skall</b>	Banken ska kunna förhindra att en behörighetsadministratör både kan genomföra ekonomiska transaktioner och administrera sin egen behörighet.	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.3.4	<b>bör</b>	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. <b>Förklaring:</b> Ombud kan till exempel vara Statens servicecenter.	Ja		
1.10.3.5	<b>skall</b>	Banken ska tillhandahålla en handledning i behörighetsadministration för myndigheten.	Ja	—	

## 1.11 Internetbank valutatjänster

Bankens benämning på tjänsten: District

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
1.11.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda internetbanksfunktionalitet som motsvarar de tjänster banken tillhandahåller i ramavtalet.	Ja	—	—	
1.11.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska erbjuda möjlighet att registrera och genomföra utbetalningar via ett elektroniskt användargränssnitt.	Ja	—	—	
1.11.3	<b>skall</b>	Banken ska redovisa stopptiderna i internetbanken för Riksgäldens Huvudvalutor.	Ja	—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.11.4	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska vara utformad så att mallar för återkommande betalningar kan skapas.	Ja	_____	_____	
1.11.5	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska vara utformad så att filer med betalningsuppdrag kan importeras.	Ja	_____	_____	
1.11.6	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska vara utformad så att enstaka betalningar som överstiger en miljard SEK, eller motsvarande värde i utländskt belopp, kan genomföras.	Ja	_____	_____	
		<b>Kontoutdrag och transaktionsinformation</b>				
1.11.7	<b><u>skall</u></b>	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	_____	_____	
1.11.8	<b><u>skall</u></b>	Banken ska i internetbanken lagra kontoinformation, transaktionsinformation och kontoutdrag i minst 13 månader. Informationen ska under samma period vara tillgänglig för kontohavaren.	Ja	_____	_____	
1.11.9	<b><u>bör</u></b>	Banken bör på myndighetens begäran kunna tillgängliggöra transaktionsinformation och kontoutdrag i digitalt format upp till 10 år, enligt bestämmelser för bevarandet av räkenskapsinformation hos statliga myndigheter.	Ja		_____	
1.11.10	<b><u>skall</u></b>	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att skriva ut kontoutdrag på ett sådant sätt att informationen i det inte kan ändras.	Ja	_____	_____	



Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.11.11	<b>skall</b>	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 1.11.1.7. Rapporterna ska kunna exporteras till Excel och PDF.	Ja	_____	_____	
1.11.12	<b>bör</b>	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		_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
1.11.13		Pris per år för internetbankstjänst	_____	_____	0	
1.11.14		Pris per säkerhetsdosa eller liknande säkerhetslösning.	_____	_____	500	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2 Tjänster

### 2.1 Valutatjänsten i valutakoncernkontostrukturen

#### 2.1.1 Inbetalning från utlandet i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Ankommande betalningar från utlandet
---

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.1.1.1	<b><u>skall</u></b>	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. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för ”same day value” inbetalning.	Ja	_____	_____	
2.1.1.2	<b><u>skall</u></b>	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	<b><u>skall</u></b>	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	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla en daglig redovisning av inbetalning på avstämningsbar 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	<b><u>skall</u></b>	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	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av inbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.1.1.7	<b>bör</b>	Tjänsten bör ge möjlighet till förhandsavisering om myndigheternas kommande inbetalningar från utlandet. Banken bör till Riksgälden dagligen, senast kl. 08:00 samma likviddag, elektroniskt lämna aggregerad information om kommande inbetalningar från utlandet, i Riksgäldens Huvudvalutor, inklusive växlingar .  <b>Förklaring:</b> Riksgälden använder informationen för Riksgäldens likviditetsplanering avseende de olika valutorna. Meddelandeformat och kommunikation beskrivs i bilaga 7, Tekniska specifikationer, VKK-prognoser.		Nej	————	
2.1.1.8	<b>I</b>	Redovisa gällande stopptider för inbetalningar från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.	————	————	————	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.1.1.9		Pris per transaktion för STP – inbetalning i SEK och EUR.	————	————	1,50	
2.1.1.10		Pris per transaktion för STP – inbetalning i övriga valutor.	————	————	7	
2.1.1.11		Pris per transaktion för <b>ej</b> STP – inbetalning i alla valutor.	————	————	50	
2.1.1.12		Pris per reklamation av inbetalning.	————	————	250	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.1.2 Inbetalning från utlandet via check i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.1.2.1	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	Ja	_____	_____	
2.1.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla redovisning av inbetalning på avstämningsbar 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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utländsk check på uppdrag av myndigheten.	Ja	_____	_____	
2.1.2.5	<b>bör</b>	Tjänsten bör kunna garantera en inlösentid på maximalt fem bankdagar.		Nej	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.1.2.6		Pris per inlösen av utländsk check.	_____	_____	750	
2.1.2.7		Pris per inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	_____	_____	2 000	
2.1.2.8		Pris per reklamation av utländsk check.	_____	_____	1 150	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.2 Utbetalningar

### 2.2.1 Utbetalning till utlandet i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.2.1.1	<b>skall</b>	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.	Ja	_____	_____	
2.2.1.2	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken en bankdag efter utbetalningsdagen.	Ja	_____	_____	
2.2.1.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i alla övriga valutor än SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken två bankdagar efter utbetalningsdagen.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.2.1.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla expressutbetalning i alla valutor inklusive SEK och EUR med samma valutadag för mottagarbanken som utbetalningsdagen. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för ”same day value” utbetalning.	Ja	_____	_____	
2.2.1.7	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning per utbetalningsdag.	Ja	_____	_____	
2.2.1.8	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på avstämningsbar 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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	
2.2.1.11	<b>bör</b>		Ja		_____	
2.2.1.12	<b>I</b>	Redovisa gällande stopptider för utbetalningar till utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.	_____	_____	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.2.1.13		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP - utbetalning i SEK eller EUR.	_____	_____	1,50	
2.2.1.14		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP – utbetalning i övriga valutor.	_____	_____	7	
2.2.1.15		Pris per <b>normal</b> transaktion, <b>ej</b> STP – utbetalning i alla valutor.	_____	_____	50	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.2.1.16		Pris per <b>express</b> transaktion, STP – utbetalning i alla valutor.	—	—	50	
2.2.1.17		Pris per reklamation av betalningsuppdrag.	—	—	250	
2.2.1.18		Pris för OUR - betalning.	—	—	250	
2.2.1.19		Pris för SHARE – betalning.	—	—	5	

## 2.2.2 Utbetalning via check till utlandet i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.2.2.1	<b>skall</b>	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 avstämningsbar fil. Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning.	Ja	—	—	
2.2.2.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndigheten.	Ja	—	—	
2.2.2.3	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla redovisning av reklamerad utbetalning på avstämningsbar fil.	Ja		—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.2.2.4		Pris per checkutbetalning i SEK.	_____	_____	750	
2.2.2.5		Pris per checkutbetalning i övriga valutor.	_____	_____	750	
2.2.2.6		Pris per reklamation av checkutbetalning.	_____	_____	1 150	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.3 Växling i Valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.3.1	<b>skall</b>	Banken ska kunna ta emot och använda Riksgäldens valutakurser för Huvudvalutorna för omräkning till SEK av myndigheternas betalningar. <b>Förklaring:</b> Riksgälden skickar en fil om dagen till banken med valutakurser för respektive valuta.	Ja	_____	_____	
2.3.2	<b>skall</b>	Valutabanken ska följa den av Riksgälden framtagna processen för att synkronisera de fastställda valutakurserna för varje bankdag. För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Valutakurser VKK.	Ja	_____	_____	



Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.3.3	<b>skall</b>	För växling av valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor ska banken använda sina egna valutakurser.	Ja	_____	_____	
<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>						
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.4 Valutatjänsten utanför valutakoncernkontot

### 2.4.1 Inbetalning från utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Ankommande betalning från utlandet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
2.4.1.1	<b>skall</b>	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. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för "same day value" inbetalning.	Ja	_____	_____	
2.4.1.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i valuta för direkt insättning på myndighetens valutakonto samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda.	Ja	_____	_____	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.4.1.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av inbetalning på avstämningsbar 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	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av inbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	
2.4.1.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska ge möjlighet till förhandsavisering om kommande betalning i valuta från utlandet.	Ja	_____	_____	
2.4.1.7	<b>I</b>	Redovisa stopptider för inbetalningar från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.	_____	_____	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.4.1.8		Pris per transaktion för STP – inbetalning i SEK och EUR.	_____	_____	1,50	
2.4.1.9		Pris per transaktion för STP – inbetalning i övriga valutor.	_____	_____	7	
2.4.1.10		Pris per transaktion för ej STP – inbetalning i alla valutor.	_____	_____	50	
2.4.1.11		Pris per reklamation av inbetalning.	_____	_____	250	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.4.2 Inbetalning från utlandet via check utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Ankommande checkar från utlandet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.4.2.1	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check i tredjelandsv valuta och inlösen av check för inkasso.	Ja	_____	_____	
2.4.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla redovisning av inbetalning på avstämningsbar 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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utländsk check på uppdrag av myndigheten.	Ja	_____	_____	
2.4.2.5	<b>bör</b>	Tjänsten bör kunna garantera en inlösentid på maximalt fem bankdagar.		Nej	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.4.2.6		Pris per inlösen av utländsk check.	_____	_____	750	
2.4.2.7		Pris per inlösen av utländsk check i tredjelandsv valuta och inlösen av check för inkasso.	_____	_____	2 000	
2.4.2.8		Pris per reklamation av utländsk check.	_____	_____	1 150	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.5 Utbetalningar utanför valutakoncernkontostrukturen

### 2.5.1 Utbetalning till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Betalning till utlandet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.5.1.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla utbetalning i SEK för insättning på bankkonto i utlandet.	Ja	=====	=====	
2.5.1.2	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken en bankdag efter utbetalningsdagen.	Ja	=====	=====	
2.5.1.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i alla övriga valutor med valutadag för mottagarbanken två bankdagar efter utbetalningsdagen.	Ja	=====	=====	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.5.1.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla expressutbetalning i alla valutor inklusive SEK och EUR med samma valutadag för mottagarbanken som utbetalningsdagen. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för ”same day value” betalning.	Ja	_____	_____	
2.5.1.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning per utbetalningsdag.	Ja	_____	_____	
2.5.1.7	<b>skall</b>	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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på avstämningsbar 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	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	
2.5.1.10	<b>bör</b>		Ja		_____	
2.5.1.11	<b>bör</b>	Banken bör erbjuda möjlighet för Riksgälden att tidigarelägga stopptiderna enligt 2.5.1.12 för myndigheters betalningsuppdrag.	Ja		_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																																													
			Ja	Nej																																															
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																																													
2.5.1.12	I	Redovisa gällande stopptider för utbetalningar till utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.  <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>14:00</td> <td>0</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>14:00</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>11:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>11:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>11:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>14:00</td> <td>1</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Valuta	Standard	Valutadag	Express	Valutadag	EUR	14:00	0	14:00	0	USD	14:00	2	14:00	0	GBP	14:00	2	14:00	0	JPY	14:00	2	14:00	1	CHF	14:00	2	11:00	0	NOK	14:00	2	11:00	0	DKK	14:00	2	11:00	0	SEK	14:00	1	14:00	0	—	—	—	
Valuta	Standard	Valutadag	Express	Valutadag																																															
EUR	14:00	0	14:00	0																																															
USD	14:00	2	14:00	0																																															
GBP	14:00	2	14:00	0																																															
JPY	14:00	2	14:00	1																																															
CHF	14:00	2	11:00	0																																															
NOK	14:00	2	11:00	0																																															
DKK	14:00	2	11:00	0																																															
SEK	14:00	1	14:00	0																																															
		<b>Pris för tjänsten</b>																																																	
2.5.1.13		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP - utbetalning i SEK eller EUR.	—	—	1,50																																														
2.5.1.14		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP – utbetalning i övriga valutor.	—	—	7																																														
2.5.1.15		Pris per <b>normal</b> transaktion, ej STP – utbetalning i alla valutor.	—	—	50																																														
2.5.1.16		Pris per <b>express</b> transaktion, STP – utbetalning i alla valutor.	—	—	50																																														
2.5.1.17		Pris per reklamation av betalningsuppdrag.	—	—	250																																														
2.5.1.18		Pris för OUR - betalning.	—	—	250																																														

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.5.1.19		Pris för SHARE – betalning.	—	—	5	

## 2.5.2 Utbetalning via check till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Utbetalning till utlandet, utländsk check

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.5.2.1	<b>skall</b>	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 avstämningsbar fil. Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning.	Ja	—	—	
2.5.2.2	<b>skall</b>	Ett inlämnat betalningsuppdrag ska kunna stoppas/makuleras. Det gäller både enskilda betalningar och hela betalningsuppdraget.	Ja	—	—	
2.5.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	—	—	
2.5.2.4	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla redovisning av reklamerad utbetalning på avstämningsbar fil.	Ja		—	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.5.2.5		Pris per checkutbetalning i SEK.	—	—	750	
2.5.2.6		Pris per checkutbetalning i övriga valutor.	—	—	750	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.5.2.7		Pris per reklamation av checkutbetalning.	—	—	1 150	
<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>						
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.6 Växling utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Valutaväxling

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
2.6.1	<b>skall</b>	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. <b>Förklaring:</b> Avistakursen används för alla typer av betalningar i Riksgäldens Huvudvalutor.	Ja	—	—	
2.6.2	<b>skall</b>	För växling av valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor ska banken använda sina egna valutakurser.	Ja	—	—	
2.6.3	<b>bör</b>	Växlingen bör ske maximalt 60 minuter innan eller efter att banken har skickat betalningsuppdraget.	Ja		—	



Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																											
			Ja	Nej																													
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																											
	<b>Vikt %</b>	<b>Pris för tjänsten</b>																															
2.6.4		<p>Bankens marginal på Bloomberg FX Fixing mittkurser. Marginalen anges i punkter som heltal.</p> <p><b>Förklaring:</b> 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.</p> <table border="1" data-bbox="640 663 1227 1082"> <thead> <tr> <th>Vikt %</th> <th>Mittkurs</th> <th>Marginal, punkter</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>43</td> <td>EUR</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td>43</td> <td>USD</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>CHF</td> <td>24</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>DKK</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>NOK</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>JPY</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>GBP</td> <td>34</td> </tr> <tr> <td><b>100</b></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>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.</p>	Vikt %	Mittkurs	Marginal, punkter	43	EUR	18	43	USD	18	1	CHF	24	3	DKK	4	4	NOK	4	3	JPY	20	3	GBP	34	<b>100</b>			—	—	Marginal anges i tabellen	
Vikt %	Mittkurs	Marginal, punkter																															
43	EUR	18																															
43	USD	18																															
1	CHF	24																															
3	DKK	4																															
4	NOK	4																															
3	JPY	20																															
3	GBP	34																															
<b>100</b>																																	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>																															
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.																															