

Bilaga 1:
Kravspecifikation och svarsformulär för
betalningstjänster SEK, inklusive
infrastruktur



Innehållsförteckning

1	Instruktioner.....	1
1.1	Bilagans innehåll	1
1.2	Svarsanvisningar.....	1
1.3	Delar att lämna anbud på.....	2
2	Infrastruktur	1
2.1	Bankkonton	1
2.1.1	Koncernkontostruktur i svenska kronor	1
2.1.2	Kontoadministration	4
2.1.3	Beloppsgränser	4
2.2	Åtterrapportering till myndigheterna.....	6
2.2.1	Prickningsbar fil	6
2.2.2	Betalningsstatistik.....	6
2.2.3	Avisering via sms och e-post.....	8
2.2.4	Kontoutdrag på papper.....	8
2.3	Fakturering.....	10
2.3.1	Fakturering av avgifter.....	10
2.4	Tillgänglighet och service	10
2.4.1	Teknisk support.....	10
2.4.2	Kundservice	12
2.5	Tjänster mot Riksgälden	14
2.5.1	Likviditetshantering och avveckling.....	14
2.5.2	Åtterrapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS.....	17
2.5.3	Internstatliga betalningar.....	20
2.5.4	Övrig åtterrapportering	21
2.6	Teknik och säkerhet	22
2.6.1	Tekniska krav på säkerhet.....	22
2.6.2	Administrativa krav på säkerhet.....	24
2.6.3	Behörighetsadministration	29
2.7	Internetbank	30
3	Betalningstjänster.....	32
3.1	Inbetalningar.....	32
3.1.1	Bankgiro inbetalningar	32
3.1.2	Autogiro	33
3.1.3	Skatteinbetalning.....	35
3.1.4	Inbetalning via internetbank och mobila inbetalningar	39
3.1.5	Kortinlösen	41
3.2	Utbetalningar.....	43
3.2.1	Leverantörsbetalningar (Bankgirot).....	43
3.2.2	Kontoinsättning	44
3.2.3	Direkt kontoinsättning inklusive förmedling	45
3.2.4	Löner och andra ersättningar	48
3.2.5	Övriga utbetalningstjänster.....	50
3.3	Övriga banktjänster	51
3.3.1	Depåtjänster.....	51

3.3.2	Placeringskonto	54
3.3.3	Fondkonto	57
3.3.4	Klientmedelskonto.....	60

1 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.

Nedan framgår hur svaren på frågorna ska vara strukturerade. Det är viktigt att dessa anvisningar följs.

1.2 Svarsanvisningar

Bilagan är framtagen i MS Word 2010.

Frågorna i detta svarsformulär är utformade som skall- (eller ska-) och börkrav eller som en begäran om att beskriva något (I).

Skall-kraven besvaras med ett ”ja” i svarsfält (4).¹ Om rutan inte är ifylld betraktas detta som att skall-kravet inte är uppfyllt. Ett skall-krav får inte villkoras i exempelvis en not.

En begäran om att anbudsgivaren ska beskriva en rutin, funktionalitet eller liknande är markerad i fält (2) med I (information). Begärd information ska lämnas i svarsfält (6) respektive (7) under ”Noter”. Ett I kan också innebära att Riksgälden önskar informera anbudsgivaren och anbudsgivaren behöver i sådana fall inte lämna någon information.

Information som banken vill lämna i form av beskrivningar, förklaringar etc. ska lämnas i svarsfält (6) respektive (7) under ”Noter”. Noter bör om möjligt inte lämnas i separata bilagor, men om detta ändå behöver göras ska detta tydligt anges i svarsfält (7).

Börkraven besvaras antingen med ett ”ja” i svarsfält (4) eller med ett ”nej” i svarsfält (5). Om det i anslutning till börkravet finns en begäran att beskriva en rutin, funktionalitet eller liknande ska informationen lämnas i svarsfält (6) respektive (7) under ”Noter”. Informationen är en del av ett ”ja” - svar och visar i förekommande fall hur väl efterfrågad funktionalitet uppfylls.

Svarsfält (4), (5), (6) eller (7) som är markerade med ett streck ska inte fyllas i.

¹ Hur skall-krav hanteras finns beskrivet i förfrågningsunderlagets inledning, avsnitt 4.4.

Under ”Pris för tjänsten” anges i fält (2) om priset vid utvärderingen kommer att viktas. Priser anges enligt den anvisning som finns i svarsfält (3) för respektive fråga.

Pris får inte anges i något annat svarsfält än (6) om inte detta särskilt angivits. Pris får bara offereras på funktionalitet som ingår i tjänsten och som efterfrågas under ”Pris för tjänsten”. Inga andra priser än de som specificeras får offereras på funktionalitet som efterfrågas under ”Tjänstens innehåll”. Inga andra priskonstruktioner än vad som efterfrågas får användas. Om så ändå skulle ske har Riksgälden rätten att förkasta priset alternativt tolka priset till fördel för staten.

Om en funktionalitet inte efterfrågas under ”Tjänstens innehåll” och banken anser att funktionaliteten bör offereras kan detta göras under ”Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa”. Sådana tillvalstjänster kommer inte att utvärderas, men kan komma att ingå i det ramavtal som kan tecknas baserat på anbudet.

Formulärets struktur, layout, text och tabeller får inte ändras och/eller utökas, vilket innebär att inga nya tabellceller får skapas.

1.3 Delar att lämna anbud på

Anbudsgivaren har möjlighet att lämna anbud på tjänsterna i kapitel 3 nedan i detta dokument.

Om anbud lämnas på någon av tjänsterna i kapitel 3 **skall** anbudsgivaren också lämna anbud på hela (det vill säga samtliga tjänster i) kapitel 2. Infrastruktur.

Om anbudsgivaren vill komma ifråga som leverantör av Tjänstepaketet **skall** anbudsgivaren också svara på vissa krav som finns i bilaga 2, eftersom valutatjänster ingår tjänstepaketet. Vilka dessa krav är anges i förfrågningsunderlagets inledning.

2 Infrastruktur

2.1 Bankkonton

2.1.1 Koncernkontostruktur i svenska kronor

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)
		Tjänstens innehåll				
2.1.1.1	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning.		---	---	
2.1.1.2	<u>skall</u>	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.		---	---	
2.1.1.3	<u>skall</u>	Ränta på transaktionskonto ska inte betalas till eller krävas av myndigheten.		---	---	
2.1.1.4	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda samlingskonton för in- och utbetalning.		---	---	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.1.1.5	<u>skall</u>	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.		—	—	
2.1.1.6	<u>skall</u>	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.		—	—	
2.1.1.7	<u>skall</u>	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.		—	—	
2.1.1.8	<u>skall</u>	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.		—	—	
2.1.1.9	<u>skall</u>	Ett bankkonto ska kunna identifieras som ett statligt bankkonto.		—	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.1.1.10	skall	Ett bankkonto ska kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde.		_____	_____	
		Pris för tjänsten				
2.1.1.11	20 %	Pris per år för transaktionskonto.	_____	_____		
2.1.1.12	10 %	Pris per år för samlingskonto.	_____	_____		
2.1.1.13	20 %	Pris per år för toppkonto.	_____	_____		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
2.1.1.14		Specificera eventuella tillvalstjänster och priset för dessa.				

2.1.2 Kontoadministration

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		Tjänstens innehåll				
2.1.2.1	skall	<p>Öppning, ändring och avslut av bankkonto ska godkännas av kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter.</p> <p>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.</p> <p>Förklaring: Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av bankkonto hos banken.</p>		—	—	
2.1.2.2	skall	<p>Öppning, ändring och avslut av gironummer ska godkännas av kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter.</p> <p>Förklaring: Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av gironummer hos banken.</p>		—	—	

2.1.3 Beloppsgränser

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
2.1.3.1	skall	Banken ska omgående upplysa myndigheten när betalning stoppats på grund av överskriden beloppsgräns.		—	
2.1.3.2	skall	Stoppad utbetalning ska kunna hävas genom att myndigheten höjer beloppsgränsen.		—	
2.1.3.3	bör	Beloppsgränser bör kunna registreras, redovisas och ändras av myndigheten i internetbanken.			
		Beloppsgräns på enskilda uttag			
2.1.3.4	skall	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.		—	
		Beloppsgräns på betalningsflöde			
2.1.3.5	bör	Beloppsgräns på betalningsflöde bör kunna registreras på transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker. Utbetalning (exempelvis en fil) som överskrider tillåten beloppsgräns stoppas.			
2.1.3.6	bör	Beloppsgräns på utbetalningsbelopp under en period bör gälla en bankdag, en vecka, en månad eller ett år.			
		Beloppsgräns på enskilda uttag och betalningsflöde			
2.1.3.7	bör	Beloppsgräns bör vara på valfritt belopp.			

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.1.3.8	bör	Registrerad beloppsgräns bör tillfälligt kunna ändras. Efter den tillfälliga ändringen återgår beloppsgränsen automatiskt till det ursprungligt registrerade beloppet.			

2.2 Återrapportering till myndigheterna

2.2.1 Prickningsbar fil

Bankens benämning på tjänsten:

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

2.2.2 Betalningsstatistik

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
2.2.2.1	skall	<p>Banken ska till myndigheterna månatligen lämna elektronisk (t.ex. i Excel-fil) 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>		—	

2.2.3 Avisering via sms och e-post

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)
		Tjänstens innehåll				
2.2.3.1	bör	Banken bör erbjuda myndigheterna avisering via sms och e-post. Förklaring: Det kan till exempel vara information om att en betalning överskrider ett visst belopp eller information om att en betalning inte är godkänd.			_____	
		Pris för tjänsten				
2.2.3.2	0 %	Pris per avisering via sms eller e-post.	_____	_____		

2.2.4 Kontoutdrag på papper

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)
		Tjänstens innehåll				
2.2.4.1	skall	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.		———	—————	
2.2.4.2	bör	Banken bör erbjuda kontoutdrag månadsvis, kvartalsvis och årsvis.			—————	
		Pris för tjänsten				
2.2.4.3	20 %	Pris per år för dagliga kontoutdrag per bankkonto.	———	———		
2.2.4.4	10 %	Pris per år för kontoutdrag per bankkonto för månatliga, kvartalsvisa och årliga utskick.	———	———		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
2.2.4.5		Specificera eventuella tillvalstjänster och pris för dessa.				

2.3 Fakturering

2.3.1 Fakturering av avgifter

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
2.3.1.1	<u>skall</u>	Banken ska kvartalsvis och i efterskott skicka <u>en</u> faktura för alla betalningstjänster till respektive myndighet.		—	
2.3.1.2	<u>skall</u>	Banken ska använda ramavtalets benämningar på betalningstjänster i fakturaspecifikationen.		—	
2.3.1.3	<u>skall</u>	Banken ska fakturera myndigheten via Svefaktura, enligt var tids gällande SFTI standard.		—	

2.4 Tillgänglighet och service

2.4.1 Teknisk support

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
2.4.1.1	<u>skall</u>	Banken ska under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion (helpdesk).		—	

		Upplyningsplikt vid bristande tillgänglighet			
2.4.1.2	<u>skall</u>	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.		—	
2.4.1.3	<u>skall</u>	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.		—	
2.4.1.4	<u>skall</u>	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.		—	
2.4.1.5	<u>skall</u>	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.		—	

Åtgärder för ökad tillgänglighet					
2.4.1.6	<u>skall</u>	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.		—	
2.4.1.7	<u>skall</u>	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.		—	

2.4.2 Kundservice

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Tjänstens innehåll					
2.4.2.1	<u>skall</u>	Banken ska tillhandahålla en central kundservice till avropande myndigheter.		—	
2.4.2.2	<u>skall</u>	Bankens kundservice ska erbjuda produktkunskap för varje tjänst.		—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.4.2.3	skall	Banken ska tillhandahålla en lokal kundservice till geografiskt spridda avropande myndigheter.		_____	
2.4.2.4	skall	Banken ska erbjuda myndigheterna kundservice via Bankgirot och andra underleverantörer som utför funktionalitet under ramavtalet.		_____	
2.4.2.5	skall	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.		_____	
2.4.2.6	skall	Banken ska informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m.		_____	
2.4.2.7	skall	Banken ska tillhandahålla utbildning på erbjudna tjänster till myndigheterna.		_____	
2.4.2.8	skall	Banken ska i samarbete med myndighet implementera efterfrågade tjänster.		_____	
2.4.2.9	skall	Banken ska vid behov medverka vid test av betalningstjänster, t.ex. vid konfiguration av mjukvara, kommunikationsgränssnitt etc.		_____	
2.4.2.10	skall	Banken ska vid förfrågan från myndighet medverka i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys av rutiner och betalningstjänster.		_____	
2.4.2.11	skall	Banken ska meddela planerade begränsningar i tjänsternas tillgänglighet löpande till av myndigheten anvisad e-mailadress.		_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.4.2.12	<u>skall</u>	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska vara på svenska.		—	

2.5 Tjänster mot Riksgälden

2.5.1 Likviditetshantering och avveckling

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

		Avveckling			
2.5.1.2	<u>skall</u>	<p>Banken ska reglera sin skuld gentemot Riksgälden genom att föra över saldoöverskott på toppkonto till Riksgäldens konto i Riksbanken, det vill säga Statens centralkonto.</p> <p>Förklaring: Bankens fordran regleras genom att Riksgälden överför medel för att reglera saldounderskott på respektive toppkonto.</p>		—	
2.5.1.3	<u>skall</u>	<p>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.</p> <p>Banken ska efter överenskommelse och beslut av Riksgälden kunna genomföra en extra avveckling efter kl. 15.00.</p>		—	
2.5.1.4	<u>skall</u>	<p>Banken ska vid varje avvecklingstillfälle informera Riksgälden om saldo på toppkonto.</p> <p>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.</p> <p>Banken ska skicka MT 941 oavsett positivt-, negativt- eller nollsaldo på kontot.</p>		=	
2.5.1.5	<u>skall</u>	<p>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.</p> <p>Om avveckling redan har skett ska banken och Riksgälden komma överrens om hur korrigeringsåtgärder ska genomföras.</p>		—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.5.1.6	<u>skall</u>	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.		—	
2.5.1.7	<u>skall</u>	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.		—	
2.5.1.8	<u>skall</u>	Banken ska ha reservrutiner för att ta fram information om saldo på Riksgäldens toppkonto även vid interna driftstörningar.		—	

2.5.2 Återrapporering till Riksgäldens affärssystem SIBS

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
		SIBS Betalningsinformation			
2.5.2.1	skall	<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>		—	
2.5.2.2	skall	Banken ska särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter, det vill säga internstatliga betalningar.		—	
2.5.2.3	skall	Banken ska rapportera insättningar och uttag per valutadag.		—	

SIBS Produktstatistik					
2.5.2.4	<u>skall</u>	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.		————	
2.5.2.5	<u>skall</u>	Banken ska säkerställa att produktstatistiken överensstämmer med uppgifterna i fakturorna till myndigheterna.		————	
2.5.2.6	<u>skall</u>	Banken ska klassificera produkterna eller tjänsterna enligt kategorierna inbetalning inom Sverige, utbetalning inom Sverige och inbetalning från utlandet. Förklaring: Betalning från utlandet avser betalning i svenska kronor.		————	
2.5.2.7	<u>skall</u>	Banken ska särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter (internstatliga betalningar), antingen som en egen produkt eller som ”varav” information under andra produkter.		————	
SIBS Meddelandeformat och kommunikation					
2.5.2.8	<u>skall</u>	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 och produktstatistik beskrivs i Bilaga 6, Integrationsspecifikation SIBS.		————	
2.5.2.9	<u>skall</u>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av betalningsinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.		————	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.5.2.10	<u>skall</u>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av produktstatistik skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.		_____	
2.5.2.11	<u>skall</u>	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.		_____	
2.5.2.12	<u>skall</u>	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.		_____	

2.5.3 Internstatliga betalningar

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

2.5.4 Övrig återrapportering

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
2.5.4.1	<u>skall</u>	<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 månadsskiftet och senast kl.06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p>Förklaring: Rapporten är likadan som den rapport som lämnas till myndigheten enligt 2.5.2.1 men omfattar uppgifter om samtliga myndigheter. Riksgälden använder informationen för intern kontroll av betalningsflödena.</p>		—	
2.5.4.2	<u>skall</u>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton enligt ramavtal sorterad på organisationsnummer.		—	
2.5.4.3	<u>skall</u>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton utanför ramavtal sorterad på organisationsnummer.		—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.5.4.4	skall	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över myndigheternas beloppsgränser sorterat på organisationsnummer, bankkonto och typ av beloppsgräns.		—	

2.6 Teknik och säkerhet

2.6.1 Tekniska krav på säkerhet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
		Sessionshantering			
2.6.1.1	skall	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. Förklaring: Med sessionsnyckel menas data som används av en tjänst för att avgöra vilka transaktioner som hör ihop med varandra.		—	
2.6.1.2	skall	För sessionshantering ska metoder som lever upp till bästa marknadspraxis användas. Metoden eller metoderna bör inte vara egenutvecklade.		—	

Krav på lösenord					
2.6.1.3	skall	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.		—	
Krav på förbindelser					
2.6.1.4	skall	Samtliga elektroniska, optiska och övriga fjärrkommunikationskanaler (förutom telefoni) mellan myndigheten och banken ska vara krypterade och autentiserade.		—	
2.6.1.5	bör	Information som skickas över elektronisk post bör vara krypterad och autentiserad eller få motsvarande skydd på annat sätt.			
2.6.1.6	skall	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade skyddet för förbindelsen om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.		—	
2.6.1.7	bör	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.			
Krav på kryptografisk teknik					
2.6.1.8	skall	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.		—	

2.6.2 Administrativa krav på säkerhet

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		Tjänstens innehåll			
		Administration av teknisk säkerhet			
2.6.2.1	<u>skall</u>	Det ska finnas en dokumenterad process för säkerhetsuppdateringar.		—	
2.6.2.2	<u>skall</u>	Banken ska under avtalsperioden säkerställa att den tekniska säkerheten i de erbjudna tjänsterna lever upp till bästa marknadspraxis.		—	
2.6.2.3	<u>skall</u>	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade administrativa skyddet om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.		—	

		Övervakning och loggning			
2.6.2.4	<u>skall</u>	<p>Banken ska ha funktioner för övervakning och loggning som lever upp till bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat:</p> <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. 		—	
2.6.2.5	<u>bör</u>	Banken bör se till att myndigheten vid misstanke om brott eller missbruk av systemen får tillgång till relevanta loggar.			
		Autentisering			
2.6.2.6	<u>skall</u>	Bankens offererade elektroniska tjänster ska vara utformade enligt bästa marknadspraxis, exempelvis så att en användare alltid är autentiserad för att använda tjänsten.		—	
2.6.2.7	<u>bör</u>	<p>Banken bör använda sig av förstärkt autentisering för offererade betalningstjänster.</p> <p>Förklaring: Exempel på förstärkt autentisering är två faktors-autentisering, smartcard, engångslösenord och liknande lösningar.</p>			
2.6.2.8	<u>bör</u>	Förstärkt autentisering bör användas även då användaren inte kan förändra data, t.ex. kontroll av saldo.			

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.6.2.9	<u>skall</u>	De offererade tjänsterna ska ha stöd för elektronisk signering/autentisering då värden ändras eller flyttas.		—	
2.6.2.10	<u>skall</u>	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.		—	
Separat testmiljö					
2.6.2.11	<u>bör</u>	För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten.			
2.6.2.12	<u>bör</u>	Testmiljön bör vara skild från produktionsmiljön så att problem i testmiljön inte alls påverkar produktionsmiljön.			
2.6.2.13	<u>bör</u>	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.			

		Kontrollåtgärder			
2.6.2.14	<u>skall</u>	<p>Banken ska för varje offererad betalningstjänst (även internet-bankstjänster) 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>Förklaring: Krav som ställs på myndigheternas betalningar finns i förordning om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (SFS 2006:1097) § 6.</p>		—	
2.6.2.15	<u>skall</u>	<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>		—	
2.6.2.16	<u>bör</u>	<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>			
2.6.2.17	<u>skall</u>	<p>Betalningsuppdrag som skickats elektroniskt ska kunna bemyndigas via ett elektroniskt användargränssnitt.</p>		—	
2.6.2.18	<u>bör</u>	<p>Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.</p>			

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.6.2.19	skall	<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>		—	
2.6.2.20	skall	<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>		—	

2.6.3 Behörighetsadministration

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

2.7 Internetbank

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)
Tjänstens innehåll						
2.7.1.1	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda internetbanksfunktionalitet som motsvarar de tjänster banken tillhandahåller i ramavtalet.		---	---	
2.7.1.2	<u>skall</u>	Tjänsten ska erbjuda möjlighet att registrera och genomföra utbetalningar via ett elektroniskt användargränssnitt.		---	---	
2.7.1.3	<u>skall</u>	Tjänsten ska vara utformad så att mallar för återkommande betalningar kan skapas.		---	---	
2.7.1.4	<u>skall</u>	Tjänsten ska vara utformad så att filer med betalningsuppdrag kan importeras.		---	---	
2.7.1.5	<u>skall</u>	Tjänsten ska vara utformad så att enstaka betalningar som överstiger en miljard SEK kan genomföras.		---	---	
Kontoutdrag och transaktionsinformation						
2.7.1.6	<u>skall</u>	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.		---	---	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.7.1.7	skall	Banken ska i internetbanken lagra kontoinformation, transaktionsinformation och kontoutdrag i minst 13 månader. Informationen ska under samma period vara tillgänglig för kontohavaren.		_____	_____	
2.7.1.8	skall	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att skriva ut kontoutdrag på ett sådant sätt att informationen i det inte kan ändras.		_____	_____	
2.7.1.9	skall	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 2.7.1.6. Rapporterna ska kunna exporteras till Excel och PDF.		_____	_____	
2.7.1.10	bör	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.			_____	
		Pris för tjänsten				
2.7.1.11	15 %	Pris per år för internetbankstjänst	_____	_____		
2.7.1.12	5 %	Pris per säkerhetsdosa eller liknande säkerhetslösning.	_____	_____		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
2.7.1.13		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3 Betalningstjänster

3.1 Inbetalningar

3.1.1 Bankgiro inbetalningar

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)
		Tjänstens innehåll				
3.1.1.1	<u>skall</u>	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		—	—	
3.1.1.2	<u>skall</u>	Tjänsten ska möjliggöra att myndigheten kan behålla befintliga bankgiro-nummer vid byte av bank.		—	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.1.3	skall	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.		—	—	
3.1.1.4	skall	Tjänsten ska innehålla redovisning på bildfil av inbetalningar gjorda med girerings- och inbetalningsavier.		—	—	
3.1.1.5	skall	Tjänsten ska hantera förfrågningar, utredningar och reklamationer av utförda inbetalningar.		—	—	
		Pris för tjänsten				
3.1.1.6	99 %	Pris per transaktion för bankgiro inbetalningar.	—	—		
3.1.1.7	0,9 %	Pris per bildfil.	—	—		
3.1.1.8	0,1 %	Pris per förfrågan, utredning och reklamation av utförda inbetalningar.	—	—		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.1.1.9		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.1.2 Autogiro

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)
		Tjänstens innehåll				
3.1.2.1	skall	Tjänsten ska innehålla automatisk inbetalning på förfallodag, via autogiro.		---	---	
3.1.2.2	skall	Tjänsten ska innehålla minst ett autogiro ”omförsök” vid saknad täckning.		---	---	
3.1.2.3	skall	Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande <u>via webbplats</u> mellan betalare och myndighet. Förklaring: Inbetalaren tecknar elektroniskt sitt medgivande som kontrolleras av Bankgirot.		---	---	
3.1.2.4	skall	Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande <u>via internetbank</u> mellan betalare och myndighet.		---	---	
		Pris för tjänsten				
3.1.2.5	80 %	Pris per transaktion för autogiro.	---	---		
3.1.2.6	10 %	Pris per medgivande via hemsida.	---	---		
3.1.2.7	10 %	Pris per medgivande via internetbank.	---	---		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.1.2.8		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.1.3 Skatteinbetalning

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)
		Tjänstens innehåll				
3.1.3.1	skall	<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>		—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.3.2	skall	<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. Bankens 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>		—	—	
3.1.3.3	skall	<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>		—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.3.4	skall	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.		_____	_____	
3.1.3.5	skall	Banken ska hindra att felaktiga inbetalningar från utlandet returneras till avsändande bank. Banken ska manuellt omboka dessa till av Skatteverket anvisat bankgironummer.		_____	_____	
Rapportering – inbetalningsfil, papper						
3.1.3.6	skall	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. 		_____	_____	
3.1.3.7	skall	Filen ska skilja mellan elektronisk eller ofullständig inbetalning och rapportering ska även ske på papper.		_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.3.8	skall	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. 		—	—	
3.1.3.9	skall	Filen ska levereras varje bankdag oavsett om inbetalning till bankgironummer skett. Filen ska levereras med ett sigill senast kl. 10.30 bankdagen efter bokföringsdagen.		—	—	
3.1.3.10	skall	Inbetalningen från utlandet ska, efter ombokning, hanteras som inhemsk inbetalning avseende hantering, rapportering och priser.		—	—	
		Pris för tjänsten				
		Inbetalning till skattekonto via bankgironummer				
3.1.3.11	40 %	Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och tilläggsinformation på papper för elektronisk inbetalning.	—	—		
3.1.3.12	20 %	Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och kompletterande rapportering på papper för pappersbaserad inbetalning.	—	—		
		Inbetalning till skattekonto från utlandet				
3.1.3.13	10 %	Pris per ombokning av inbetalning från utlandet till bankkonto till bankgironummer.	—	—		

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.3.14	10 %	Pris per transaktion inklusive komplettering och rapportering på fil samt kompletterande rapportering på papper via post för inbetalning i valuta från utlandet med kompletta bankuppgifter (STP).	—	—		
3.1.3.15	10 %	Pris per transaktion inklusive komplettering och rapportering på fil samt kompletterande rapportering på papper via post för inbetalning i valuta från utlandet med felaktiga bankuppgifter (ej STP).	—	—		
3.1.3.16	10 %	Pris per transaktion för spärrade, eller ombokning av felaktiga, inbetalningar från utlandet.	—	—		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.1.3.17		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.1.4 Inbetalning via internetbank och mobila inbetalningar

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)
		Tjänstens innehåll				
		Inbetalning via internetbank				
3.1.4.1	skall	Tjänsten ska innehålla elektronisk inbetalning via internet		—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.4.2	skall	Tjänsten ska innehålla återbetalning till betalningsavsändaren via betalväxel.		---	---	
		Mobil inbetalning				
3.1.4.3	skall	Tjänsten ska innehålla inbetalning via mobilapplikation (till exempel Swish).		---	---	
3.1.4.4	skall	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.		---	---	
3.1.4.5	bör	Tjänsten bör innehålla funktionalitet att banken skickar en inbetalningsbegäran till kunden.			---	
3.1.4.6	bör	Tjänsten bör innehålla en återbetalningsfunktion till betalningsavsändaren.			---	
3.1.4.7	skall	Tjänsten ska förmedla betalningar till myndighetens bankkonto i realtid. Inbetalt belopp ska ograverat föras över till myndighetens bankkonto.		---	---	
3.1.4.8	skall	Tjänsten ska vara öppen 24 timmar om dygnet, sju dagar i veckan och lämna information i realtid.		---	---	
3.1.4.9	skall	Mobilapplikationen ska finnas tillgänglig för olika plattformar som t.ex. Android, IOS eller Windows Phone.		---	---	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.4.10	skall	Tjänsten ska erbjuda användaren en applikation för inbetalning där legitimering sker med mobilt bank-ID.		—	—	
3.1.4.11	bör	Tjänsten bör erbjuda att myndighetens mottagande bankkonto kan vara kopplat till statens koncernkontostruktur med tillhörande avvecklingsrutiner.			—	
3.1.4.12	bör	Tjänsten bör vara utformad så att egna rapporter kan skapas och exporteras för att ta del av konto- och transaktionsinformation.			—	
		Pris för tjänsten				
3.1.4.13	10 %	Pris per transaktion för inbetalning via internetbank.	—	—		
3.1.4.14	10 %	Pris per transaktion för inbetalning via en mobilapplikation.	—	—		
3.1.4.15	70 %	Pris per transaktion för inbetalning via en mobilapplikation för e- eller m-handel.	—	—		
3.1.4.16	10 %	Pris per år för tjänsten mobil betalning för e- eller m-handel.	—	—		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.1.4.17		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.1.5 Kortinlösen

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)
		Tjänstens innehåll				
3.1.5.1	skall	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.		_____	_____	
3.1.5.2	bör	Tjänsten bör innehålla återbetalning till betalningsavsändaren via betaltväxel.			_____	
3.1.5.3	bör	Tjänsten bör innehålla daglig överföring av inbetalat totalbelopp och insättning på myndighetens bankkonto senast nästföljande bankdag.			_____	
		Pris för tjänsten				
3.1.5.4	40 %	Pris per transaktion för inlösen av svenska eller utländska bank-, betal- och kreditkort.	_____	_____		
3.1.5.5	60 %	Pris i % på transaktionsbelopp för inlösen av svenska eller utländska bank-, betal- och kreditkort.	_____	_____	%	
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.1.5.6		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.2 Utbetalningar

3.2.1 Leverantörsbetalningar (Bankgirot)

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)
		Tjänstens innehåll				
3.2.1.1	skall	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.		_____	_____	
3.2.1.2	skall	Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.		_____	_____	
3.2.1.3	skall	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar och hela betalningsfilen.		_____	_____	
3.2.1.4	bör	Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot.			_____	
		Pris för tjänsten				
3.2.1.5	99,9 %	Pris per transaktion för bankgiro betalning och bankkontoinsättning.	_____	_____		

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.1.6	0,1 %	Pris per sammanställning av betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot.	---	---		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.2.1.7		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.2.2 Kontoinsättning

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)
		Tjänstens innehåll				
3.2.2.1	skall	<p>Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) utbetalning direkt till banken för kontoinsättning, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har.</p> <p>Betalningsfil ska kunna skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p>Förklaring: Vissa myndigheter har inget krav på att pengarna ska vara tillgängliga klockan 00:01.</p>		---	---	

3.2.2.2	bör	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.			_____	
3.2.2.3	bör	Tjänsten bör innehålla att banken kontrollerar mottagande bankkontonummer i utbetalningsfilen mot en lista över godkända betalningsmottagare.			_____	
3.2.2.4	skall	Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.		_____	_____	
3.2.2.5	skall	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.		_____	_____	
3.2.2.6	bör	Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren.			_____	
3.2.2.7	bör	Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot.			_____	
		Pris för tjänsten				
3.2.2.8	90 %	Pris per transaktion för kontoinsättning.	_____	_____		
3.2.2.9	9,5 %	Pris per avisering till betalningsmottagaren.	_____	_____		
3.2.2.10	0,5 %	Pris per sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning.	_____	_____		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.2.2.11		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.2.3 Direkt kontoinsättning inklusive förmedling

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)
		Tjänstens innehåll				
		Direkt kontoinsättning				
3.2.3.1	skall	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).		_____	_____	
3.2.3.2	skall	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.		_____	_____	
		Förmedling av direkt insättning				
3.2.3.3	skall	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.		_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.3.4	skall	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.		_____	_____	
3.2.3.5	bör	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.			_____	
3.2.3.6	skall	Tjänsten ska innehålla daglig elektronisk redovisning per typ av transaktion (mottagna, makulerade och felaktiga) och återförda (retur) betalningar och valutadag.		_____	_____	
3.2.3.7	skall	Tjänsten ska innehålla återbetalning av återförda (retur) betalningar till myndighetens bankkonto i banken.		_____	_____	
3.2.3.8	bör	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.			_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.3.9	skall	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla och stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.		_____	_____	
3.2.3.10	bör	Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren.			_____	
		Pris för tjänsten				
3.2.3.11	25 %	Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto 00:01 (krav 3.2.3.1).	_____	_____		
3.2.3.12	20 %	Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast 09:00 (krav 3.2.3.2).	_____	_____		
3.2.3.13	25 %	Pris per transaktion för <u>förmedling</u> av direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto 00:01 (krav 3.2.3.3).	_____	_____		
3.2.3.14	20 %	Pris per transaktion för <u>förmedling</u> av direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast 09:00 (krav 3.2.3.4).	_____	_____		
3.2.3.15	10 %	Pris per avisering till betalningsmottagaren.	_____	_____		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.2.3.16		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.2.4 Löner och andra ersättningar

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)
Tjänstens innehåll						
3.2.4.1	skall	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.		_____	_____	
3.2.4.2	skall	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.		_____	_____	
3.2.4.3	skall	Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.		_____	_____	
3.2.4.4	bör	Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och fellista) via internet.			_____	
3.2.4.5	bör	Tjänsten bör innehålla att myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.			_____	
3.2.4.6	bör	Tjänsten bör innehålla utskrift och distribution av kontrolluppgift.			_____	
3.2.4.7	bör	Tjänsten bör innehålla möjlighet för myndigheten att skicka en specifikation på papper.			_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.4.8	bör	Tjänsten bör innehålla att banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs.			_____	
		Pris för tjänsten				
3.2.4.9	60 %	Pris per transaktion för utbetalning med elektronisk specifikation.	_____	_____		
3.2.4.10	35 %	Pris per transaktion för utbetalning utan specifikation.	_____	_____		
3.2.4.11	5 %	Pris per specifikation på papper.	_____	_____		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.2.4.12		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.2.5 Övriga utbetalningstjänster

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)
		Tjänstens innehåll				
3.2.5.1	skall	Tjänsten ska innehålla ett (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagare när mottagarkonto är okänt, inklusive betalningsbevakning.		_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.5.2	<u>skall</u>	Tjänsten ska innehålla autogirobetalning (mellan myndigheterna) som den betalningsmottagande myndigheten initierar, inklusive betalningsbevakning.		_____	_____	
3.2.5.3	<u>skall</u>	Tjänsten ska innehålla en finansiell utbetalning. (s.k. ”storkund- eller expressbetalning”) som en direkt insättning via RIX clearingen och bokförs omedelbart på mottagarens bankkonto.		_____	_____	
		Pris för tjänsten				
3.2.5.4	80 %	Pris per utbetalningskort.	_____	_____		
3.2.5.5	10 %	Pris per transaktion för utbetalning genom autogiro.	_____	_____		
3.2.5.6	10 %	Pris per transaktion för finansiell expressutbetalning.	_____	_____		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.2.5.7		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.3 Övriga banktjänster

3.3.1 Depåttjänster

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)
		Tjänstens innehåll				
3.3.1.1	<u>skall</u>	Tjänsten ska omfatta alla typer av svenska aktier och räntebärande värdepapper.		---	---	
3.3.1.2	<u>skall</u>	Tjänsten ska även omfatta utländska aktier och räntebärande värdepapper.		---	---	
3.3.1.3	<u>skall</u>	Tjänsten ska inte begränsas med något minsta eller högsta depåvärde.		---	---	
3.3.1.4	<u>skall</u>	Värdepappersinstruktioner t.ex. leveransinstruktioner ska kommuniceras elektroniskt och på papper.		---	---	
3.3.1.5	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda uppkoppling till tredje part, t.ex. kapitalförvaltare.		---	---	
3.3.1.6	<u>skall</u>	Banken ska lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper i Sverige.		---	---	
3.3.1.7	<u>skall</u>	Banken ska lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper från utlandet.		---	---	
3.3.1.8	<u>skall</u>	Banken ska förhandsavisera förfall, kupongförfall och motsvarande för räntebärande värdepapper.		---	---	
3.3.1.9	<u>skall</u>	Banken ska förhandsavisera aktieutdelningar.		---	---	
3.3.1.10	<u>bör</u>	Banken bör kunna marknadsvärdera samtliga värdepapper årsvis, halvårsvis, månadsvis och dagligen.			---	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.3.1.11	skall	Banken ska tillhandahålla daglig redovisning av värdepapperstransaktioner och avräkningsnotor via internet och papper.		—	—	
3.3.1.12	skall	Banken ska tillhandahålla information om det totala depåinnehavet månadsvis eller dagligen. Informationen ska vara elektronisk och på papper.		—	—	
3.3.1.13	skall	Ett årligt engagemangsbesked med saldo och värdepappersförteckning ska ingå i tjänsten.		—	—	
3.3.1.14	skall	Årsvärdepappersförteckning ska ingå i tjänsten.		—	—	
3.3.1.15	skall	Myndigheten ska ha separationsrätt till värdepapper i depån i händelse av bankens obestånd.		—	—	
3.3.1.16	skall	Myndigheten ska ha separationsrätt till värdepapper som förvaras i utländsk depå i händelse av denna depåbanks obestånd.		—	—	
3.3.1.17	skall	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.		—	—	
3.3.1.18	bör	Banken bör kunna ta emot och skicka krypterade filer via S-FTP.			—	
3.3.1.19	bör	Banken bör kunna stödja en systemlösning där myndigheten skickar filer från sitt affärssystem som kan tas om hand för avveckling mot Euroclear.			—	
Pris för tjänsten						

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.3.1.20	40 %	Pris per år i procent av depåvärde för depåtjänst för svenska aktier och räntebärande papper.	_____	_____	%	
3.3.1.21	5 %	Pris per år i procent av depåvärde för depåtjänst för utländska aktier och räntebärande papper.	_____	_____	%	
3.3.1.22	50 %	Pris per elektronisk instruktion för svenska aktier och räntebärande papper.	_____	_____		
3.3.1.23	0 %	Pris per manuell instruktion för svenska aktier och räntebärande papper.	_____	_____		
3.3.1.24	5 %	Pris per elektronisk instruktion för utländska aktier och räntebärande papper.	_____	_____		
3.3.1.25	0 %	Pris per manuell instruktion för utländska aktier och räntebärande papper.	_____	_____		
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.3.1.26		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

3.3.2 Placeringskonto

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)
Tjänstens innehåll						
3.3.2.1	<u>skall</u>	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.		—	—	
3.3.2.2	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda ränta på placeringskonto.		—	—	
3.3.2.3	<u>skall</u>	Ränta ska beräknas enligt: $\frac{\text{belopp} \times \text{gällande Reporänta} \times \text{faktiskt antal dagar}}{360}$ Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till. Förklaring: Om banken svarar Nej kommer banken för denna tjänst inte att kunna delta i förnyad konkurrensutsättning som genomförs av myndigheterna.		—	—	
3.3.2.4	<u>I</u>	Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta om summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde. Ett sådant erbjudande behöver inte redovisas här.	—	—	—	
3.3.2.5	<u>skall</u>	Kapitalisering av ränta ska krediteras/debiteras myndighetens konto.		—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Pris för tjänsten						
3.3.2.6	25%	Pris per år för placeringskonto.	——	——		
Räntevillkor och räntesats för tjänsten						
3.3.2.7	75%	Bankens marginal på Reporäntan enligt kravet 3.3.2.3 ovan, uttryckt i procent. Exempel 1 Gällande Reporänta: - 0,35% Bankens erbjudna marginal: - 0,05% Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta såsom beskrivits i avsnitt 3.3.2.4 (-0,35% - 0,05%): - 0,40% Räntevillkor om banken erbjuder 0 ränta såsom beskrivits i avsnitt 3.3.2.4: 0 % Exempel 2 Gällande Reporänta: + 0,50% Bankens erbjudna marginal: + 0,05% Räntevillkor (0,50% + 0,05%): + 0,55%	——	——	Marginal i procent % (Obs! Glöm ej tecken +, -)	
Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa						
3.3.2.8		Specificera eventuella tillvalstjänster och priset för dessa.				

3.3.3 Fondkonto

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)
		Tjänstens innehåll				
3.3.3.1	skall	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.		---	---	
3.3.3.2	skall	Banken ska erbjuda möjlighet att koppla fondkonto i en koncernkontostruktur, som inte är kopplad till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton.		---	---	
3.3.3.3	skall	På fondkontot ska insättnings-, uttags-, fondförvaltnings-, VPC- och motsvarande typer av transaktioner hanteras.		---	---	
3.3.3.4	skall	Fondkontot ska kunna användas som avkastningskonto till en depå.		---	---	
3.3.3.5	skall	Kapitalisering av ränta ska gottskrivas myndighetens konto.		---	---	
3.3.3.6	skall	Banken ska erbjuda ränta på fondkonto.		---	---	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.3.3.7	skall	Ränta ska beräknas enligt: $\frac{\text{belopp} \times \text{gällande Reporänta} \times \text{faktiskt antal dagar}}{360}$ Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till. Förklaring: Om banken svarar Nej kommer banken för denna tjänst inte kunna delta i förnyad konkurrensutsättning som genomförs av myndigheterna.				
3.3.3.8	I	Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde. Ett sådant erbjudande behöver inte redovisas här.	—	—	—	
		Pris för tjänsten				
3.3.3.9	20 %	Pris per år för fondkonto.	—	—		
3.3.3.10	5 %	Pris per år för fondkonto kopplat i en koncernkontostruktur.	—	—		

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		Räntevillkor och räntesats för tjänsten				
3.3.3.11	75 %	<p>Bankens marginal på Reporäntan enligt kravet 3.3.3.7 ovan, uttryckt i procent.</p> <p>Exempel 1 Gällande Reporänta: - 0,35% Bankens erbjudna marginal: - 0,05% Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta såsom beskrivits i avsnitt 3.3.3.8 (-0,35% - 0,05%): - 0,40% Räntevillkor om banken erbjuder 0 ränta såsom beskrivits i avsnitt 3.3.3.8: 0%</p> <p>Exempel 2 Gällande Reporänta: + 0,50% Bankens erbjudna marginal: + 0,05% Räntevillkor (0,50% + 0,05%): + 0,55%</p>	—	—	Marginal i procent % (Obs! Glöm ej tecken +, -)	
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.3.3.12		Specificera eventuella tillvalstjänster och priset för dessa.				

3.3.4 Klientmedelskonto

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)
		Tjänstens innehåll				
3.3.4.1	skall	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.		---	---	
3.3.4.2	skall	Banken ska erbjuda möjlighet att koppla klientmedelskonto i en koncernkontostruktur, som inte är kopplad till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton.		---	---	
3.3.4.3	skall	Banken ska erbjuda ränta på klientmedelskonto.		---	---	
3.3.4.4	skall	Kapitalisering av ränta ska gottskrivas myndighetens konto.		---	---	
3.3.4.5	skall	Banken ska tillåta att myndigheten gör deluttag med kapitalisering av ränta på klientmedelskontot/koncernkontot.		---	---	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.3.4.6	skall	Ränta ska beräknas enligt: $\frac{\text{belopp} \times \text{gällande Reporänta} \times \text{faktiskt antal dagar}}{360}$ Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till. Förklaring: Om banken svarar Nej kommer banken för denna tjänst inte kunna delta i förnyad konkurrensutsättning som genomförs av myndigheterna.				
3.3.4.7	I	Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde. Ett sådant erbjudande behöver inte redovisas här.	—	—	—	
		Pris för tjänsten				
3.3.4.8	20 %	Pris per år för klientmedelskonto.	—	—		
3.3.4.9	5 %	Pris per år för klientmedelskonto kopplat i en koncernkontostruktur,	—	—		

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		Räntevillkor och räntesats för tjänsten				
3.3.4.10	75 %	<p>Bankens marginal på Reporäntan enligt kravet 3.3.4.6 ovan, uttryckt i procent.</p> <p>Exempel 1 Gällande Reporänta: - 0,35% Bankens erbjudna marginal: - 0,05% Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta såsom beskrivits i avsnitt 3.3.4.7 (-0,35% - 0,05%): - 0,40% Räntevillkor om banken erbjuder 0 ränta såsom beskrivits i avsnitt 3.3.4.7: 0%</p> <p>Exempel 2 Gällande Reporänta: + 0,50% Bankens erbjudna marginal: + 0,05% Räntevillkor (0,50% + 0,05%): + 0,55%</p>	——	——	Marginal i procent % (Obs! Glöm ej tecken +, -)	
		Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa				
3.3.4.11		Specificera eventuella tillvalstjänster och priset på dessa.				