Förnyad konkurrensutsättning av ramavtal   
avseende betalningstjänster i svenska kronor m.m.  
för statliga myndigheter

Avropsförfrågan

|  |
| --- |
| [MYNDIGHETEN]  inbjuder till att lämna avropssvar  avseende  *förnyad konkurrensutsättning av ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för betalningstjänster i svenska kronor* |

|  |
| --- |
| Beskrivning av inbjudan |
| Avrop av ramavtal avseende betalningstjänster i svenska kronor m.m. genom förnyad konkurrensutsättning. |
| Sista dag för mottagande av avropssvar |
| *Datum* |
| Referens |
| *Myndighetens referens* |
| Kontaktpersoner |
| *Myndighetens kontaktpersoner* |
| Avtalsperiod |
| Ramavtalsperioden är fyra (4) år med början den 1 augusti 2016 till och med den 31 juli 2020. Riksgälden har rätt att förlänga ramavtalet två gånger med ett år i taget. Tjänster under ramavtalet får levereras från och med den 1 april 2017. Avropsavtal får som längst gälla nio (9) månader efter det att ramavtalet upphört att gälla. |

Innehållsförteckning

[1 Inbjudan att lämna avropssvar 3](#_Toc455755990)

[2 Presentation av myndigheten 3](#_Toc455755991)

[3 Om upphandlingen 4](#_Toc455755992)

[3.1 Syfte 4](#_Toc455755993)

[3.2 Tilldelning av kontrakt 4](#_Toc455755994)

[4 Allmänna förutsättningar för avropssvaret 4](#_Toc455755995)

[4.1 Förnyad konkurrensutsättning 4](#_Toc455755996)

[4.2 Avropssvarets giltighetstid 4](#_Toc455755997)

[4.3 Avropande myndighet 4](#_Toc455755998)

[4.4 Sista dag för avropssvar 5](#_Toc455755999)

[4.5 Inlämning av anbud 5](#_Toc455756000)

[4.6 Offentlighet och sekretess under och efter upphandlingen 5](#_Toc455756001)

[4.7 Meddelande om tilldelningsbeslut 5](#_Toc455756002)

[5 Utvärdering av avropssvar 5](#_Toc455756003)

[5.1 Utvärderingsmetod 5](#_Toc455756004)

[Bilaga 1 - Specifikation av betalningstjänster 6](#_Toc455756005)

[1 Betalningstjänster 7](#_Toc455756006)

[1.1 Inbetalningar 7](#_Toc455756007)

[1.1.1 Bankgiro inbetalningar 7](#_Toc455756008)

[1.1.2 Autogiro 8](#_Toc455756009)

[1.1.3 Skatteinbetalning 9](#_Toc455756010)

[1.1.4 Inbetalning via internetbank och mobila inbetalningar 11](#_Toc455756011)

[1.1.5 Kortinlösen 12](#_Toc455756012)

[2 Utbetalningar 13](#_Toc455756013)

[2.1.1 Leverantörsbetalningar (Bankgirot) 13](#_Toc455756014)

[2.1.2 Kontoinsättning 13](#_Toc455756015)

[2.1.3 Direkt kontoinsättning inklusive förmedling 14](#_Toc455756016)

[2.1.4 Löner och andra ersättningar 16](#_Toc455756017)

[2.1.5 Övriga utbetalningstjänster 17](#_Toc455756018)

[2.2 Övriga banktjänster 18](#_Toc455756019)

[2.2.1 Depåtjänster 18](#_Toc455756020)

[2.2.2 Placeringskonto 20](#_Toc455756021)

[2.2.3 Fondkonto 21](#_Toc455756022)

[2.2.4 Klientmedelskonto 22](#_Toc455756023)

1. Inbjudan att lämna avropssvar

[*Myndigheten*] inbjuder härmed leverantören till att lämna avropssvar i förnyad konkurrensutsättning av ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter för betalningstjänster i svenska kronor.

Omfattningen av den förnyade konkurrensutsättningen och [*Myndighetens*] krav framgår av detta underlag, som består av denna inledande textdel samt bilaga. Avropssvar ska vara baserat på de förutsättningar som anges i denna avropsförfrågan.

1. Presentation av myndigheten

[*Beskrivning av myndigheten. (Specificering av antal transaktioner och volymer m.m. avseende tjänsterna görs i Bilaga 1.)*]

1. Om upphandlingen
   1. Syfte

I den förnyade konkurrensutsättningen har ramavtalsleverantörerna möjlighet att offerera ett nytt lägre pris på de betalningstjänster som omfattas. De av leverantören i ramavtalet angivna priserna utgör ett takpris för tjänsterna.

* 1. Tilldelning av kontrakt

Tilldelning av kontrakt under ramavtalet kommer att ske till den leverantör som har det ekonomiskt mest fördelaktiga avropssvaret.

1. Allmänna förutsättningar för avropssvaret
   1. Förnyad konkurrensutsättning

Endast ramavtalsleverantörer kan lämna avropssvar.

Nedan framgår de olika stegen i en förnyad konkurrensutsättning och en preliminär tidplan för det fortsatta genomförandet.

|  |  |
| --- | --- |
| [*Datum*] | Avropsförfrågan skickas ut. |
| [*Datum*] | Sista dag för leverantören att lämna avropssvar. |
| [*Datum*] | Tilldelningsbeslut fattas i enlighet med resultatet av utvärdering av avropssvaren. |
| [*Datum*] | Avropsavtal tecknas med vald leverantör. |
| 2016-04-01 | Leverans från ramavtalen enligt avropsavtal. |

* 1. Avropssvarets giltighetstid

[*Ange hur länge leverantören ska vara bunden av sitt avropssvar*]

* 1. Avropande myndighet

Avropande myndighet är [*Myndigheten*]. Nedan följer fullständiga uppgifter om adress till myndigheten samt uppgift om kontaktperson för avrop genom förnyad konkurrensutsättning.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Postadress: |  | |
| Besöksadress: |  | |
| Telefon: |  | |
| Kontaktperson: |  |  |
| E-postadress: |  |  |
| Telefon: |  |  |

* 1. Sista dag för avropssvar

Avropssvaret skall vara [*Myndigheten*] tillhanda senast den [*datum*]. Den som lämnar avropssvar ansvarar för att det kommer in i rätt tid. Avropssvar som kommit in för sent är ogiltigt och får inte tas upp till prövning.

* 1. Inlämning av anbud

[*Ange vilken adress myndigheten vill att leverantörerna ska skicka avropssvaren.*]

* 1. Offentlighet och sekretess under och efter upphandlingen

[*Myndigheten*] är en statlig myndighet vars verksamhet omfattas av den svenska offentlighets­principen. Offentlighetsprincipen innebär bl.a. att alla allmänna handlingar normalt ska vara tillgängliga för den som önskar ta del av dem. Den som lämnar avropssvar måste vara införstådd med att denna aspekt ingår som en förutsättning i samarbetet med [*Myndigheten*].

* 1. Meddelande om tilldelningsbeslut

När beslut om val av leverantör har fattats, kommer samtliga leverantörer att meddelas skriftligen eller via e-post baserat på de kontaktuppgifter som leverantören lämnat.

Tilldelningsbeslutet är i sig inte en accept av anbudet. Bindande avtal kommer till stånd först när skriftligt kontrakt undertecknats.

1. Utvärdering av avropssvar
   1. Utvärderingsmetod

Utvärderingen syftar till att [*Myndigheten*] ska anta det ekonomiskt mest fördelaktiga anbudet med hänsyn tagen till utvärderingskriterierna pris och funktionalitet. Utvärdering av avropssvaren sker enligt samma utvärderingsmetod som Riksgälden tillämpade i upphandlingen av ramavtal för betalningstjänster m.m.

Excelmall för utvärdering vid förnyad konkurrensutsättning kommer från och med v.33 finnas på Riksgäldens webbplats: <https://www.riksgalden.se/sv/myndigheter/Ramavtal/Upphandling/>

Bilaga 1 - Specifikation av betalningstjänster

I specifikationen av betalningstjänster anges [*Myndighetens*] uppskattning av antal transaktioner/betalt belopp/värde per år för respektive betalningstjänst. Om myndigheten inte anger *vikt i procent* i modellen nedan fungerar antal transaktioner/betalt belopp/värde som vikt vid utvärderingen. Observera att myndigheten kan ändra bör-krav till ska-krav.

Avrop kan göras av samtliga efterfrågade tjänster eller genom paketering av olika tjänster i olika avrop. Efterfrågad funktionalitet i form av bör-krav kan göras om till skall-krav. De vikter som angivits i förfrågningsunderlagets Bilaga 1 kan ändras och justeras för att passa myndighetens behov. Myndigheten kan också välja att använda antal transaktioner istället för vikter alternativt att använda både vikter och antal transaktioner.

Funktionalitetskraven (bör-kraven) till tjänsterna viktas med absoluta tal i kronor och ören. Myndigheten bestämmer själv hur mycket anbudssumman ska räknas upp för varje funktionalitetskrav som inte har blivit uppfyllt. Ett ej uppfyllt funktionalitetskrav tolkas i utvärderingen som [*X kr* ].

När det gäller inlåningstjänsterna Placeringskonto, Fondkonto och Klientmedelskonto efterfrågas en marginal i procent av räntan för inlåning på kontona. Vid utvärderingen multipliceras genomsnittligt saldo med den offererade marginalen. Vid utvärderingen ska den offererade marginalen tolkas med positivt tecken.

Under tjänsten kortinlösen och depåtjänster finns det priser som är uttryckta i procent. Dessa procenttal tolkas i utvärderingen som kronor och ören.

Myndigheten kan inte påverka infrastrukturdelen i den förnyade konkurrensutsättningen. Priser och bör-krav som anges för infrastruktur i ramavtalet kan inte omförhandlas. Myndigheten ska medräkna värdet av infrastrukturen i sammanräkningen av den förnyade konkurrensutsättningen.

1. Betalningstjänster
   1. Inbetalningar
      1. Bankgiro inbetalningar

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| Tjänsten ska innehålla inbetalning via Bankgirot och en samlad redovisning av olika inbetalningar. I Bankgiro inbetalningar ingår:   * Inbetalningsservice OCR inklusive OCR referensnummerkontroll och sökning * Inbetalningar med girering eller inbetalningsblankett * Ankommande leverantörsbetalningar * Inbetalningar från internetbanker | X | |  | |
| Tjänsten ska möjliggöra att myndigheten kan behålla befintliga bankgironummer vid byte av bank. | X | |  | |
| 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. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla redovisning på bildfil av inbetalningar gjorda med girerings- och inbetalningsavier. | X | |  | |
| Tjänsten ska hantera förfrågningar, utredningar och reklamationer av utförda inbetalningar. | X | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för bankgiro inbetalningar. |  |  | |  |
| Pris per bildfil. |  |  | |  |
| Pris per förfrågan, utredning och reklamation av utförda inbetalningar. |  |  | |  |

* + 1. Autogiro

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| Tjänsten ska innehålla automatisk inbetalning på förfallodag, via autogiro. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla minst ett autogiro ”omförsök” vid saknad täckning. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande via webbplats mellan betalare och myndighet.  **Förklaring:** Inbetalaren tecknar elektroniskt sitt medgivande som kontrolleras av Bankgirot. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande via internetbank mellan betalare och myndighet. | X | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för autogiro. |  |  | |  |
| Pris per medgivande via hemsida. |  |  | |  |
| Pris per medgivande via internetbank. |  |  | |  |

* + 1. Skatteinbetalning

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| 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.  **Förklaring:** Vid inbetalning via bankgiro anges referensnumret med 13 tecken.  I referensnumret för privatpersoner ingår personnumret som består av 12 tecken (ÅÅÅÅMMDDXXXX) och för juridiska personer ingår organisationsnumret som består av 12 tecken.  Tilläggsinformation kan exempelvis vara uppgifter om inbetalarens namn och adress, person- eller organisationsnummer. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla pappersbaserad inbetalning till skattekonto via bankgironummer samt rapportering på fil och på papper. Tjänsten ska innehålla komplettering av ofullständig inbetalning.  I rapporteringsfilen från banken ska inbetalningen markeras som kompletteringsregistrerad eller avvisad. Banken ska göra kompletteringar enligt Skatteverkets kriterier.  **Ofullständig inbetalning**  Inbetalning med inbetalningskort som är oläsbara eller utan förtryckt referensnummer.  **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. | X | |  | |
| 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.  **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). | X | |  | |
| 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. | X | |  | |
| Banken ska hindra att felaktiga inbetalningar från utlandet returneras till avsändande bank. Banken ska manuellt omboka dessa till av Skatteverket anvisat bankgironummer. | X | |  | |
| **Rapportering – inbetalningsfil, papper** |  | |  | |
| Nedanstående information ska finnas med på den inbetalningsfil (enligt särskild bilagda BG postbeskrivning) som dagligen skickas till Skatteverket:   * Löpnummer på filen. * Samtliga bankgironummer för skatteinbetalningar ska redovisas i filen med antal inbetalningar och belopp per bankgironummer. | X | |  | |
| Filen ska skilja mellan elektronisk eller ofullständig inbetalning och rapportering ska även ske på papper. | X | |  | |
| Varje inbetalning ska rapporteras med:   * 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. | X | |  | |
| Filen ska levereras varje bankdag oavsett om inbetalning till bankgironummer skett. Filen ska levereras med ett sigill senast kl. 10.30 bankdagen efter bokföringsdagen. | X | |  | |
| Inbetalningen från utlandet ska, efter ombokning, hanteras som inhemsk inbetalning avseende hantering, rapportering och priser. | X | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| **Inbetalning till skattekonto via bankgironummer** |  |  | |  |
| Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och tilläggsinformation på papper för elektronisk inbetalning. |  |  | |  |
| Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och kompletterande rapportering på papper för pappersbaserad inbetalning. |  |  | |  |
| **Inbetalning till skattekonto från utlandet** |  |  | |  |
| Pris per ombokning av inbetalning från utlandet till bankkonto till bankgironummer. |  |  | |  |
| 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). |  |  | |  |
| 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). |  |  | |  |
| Pris per transaktion för spärrade, eller ombokning av felaktiga, inbetalningar från utlandet. |  |  | |  |

* + 1. Inbetalning via internetbank och mobila inbetalningar

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| **Inbetalning via internetbank** |  | |  | |
| Tjänsten ska innehålla elektronisk inbetalning via internet. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla återbetalning till betalningsavsändaren via betalväxel. | X | |  | |
| **Mobil inbetalning** |  | |  | |
| Tjänsten ska innehålla inbetalning via mobilapplikation (till exempel Swish). | X | |  | |
| 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. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla funktionalitet att banken skickar en inbetalningsbegäran till kunden. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla en återbetalningsfunktion till betalningsavsändaren. |  | |  | |
| Tjänsten ska förmedla betalningar till myndighetens bankkonto i realtid. Inbetalt belopp ska ograverat föras över till myndighetens bankkonto. | X | |  | |
| Tjänsten ska vara öppen 24 timmar om dygnet, sju dagar i veckan och lämna information i realtid. | X | |  | |
| Mobilapplikationen ska finnas tillgänglig för olika plattformar som t.ex. Android, IOS eller Windows Phone. | X | |  | |
| Tjänsten ska erbjuda användaren en applikation för inbetalning där legitimering sker med mobilt bank-ID. | X | |  | |
| Tjänsten bör erbjuda att myndighetens mottagande bankkonto kan vara kopplat till statens koncernkontostruktur med tillhörande avvecklingsrutiner. |  | |  | |
| Tjänsten bör vara utformad så att egna rapporter kan skapas och exporteras för att ta del av konto- och transaktionsinformation. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för inbetalning via internetbank. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för inbetalning via en mobilapplikation. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för inbetalning via en mobilapplikation för e-eller m-handel. |  |  | |  |
| Pris per år för tjänsten mobil betalning för e- eller m-handel. |  |  | |  |

* + 1. Kortinlösen

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| 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. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla återbetalning till betalningsavsändaren via betalväxel. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla daglig överföring av inbetalat totalbelopp och insättning på myndighetens bankkonto senast nästföljande bankdag. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för inlösen av svenska eller utländska bank-, betal- och kreditkort. |  |  | |  |
| Pris i % på transaktionsbelopp för inlösen av svenska eller utländska bank-, betal- och kreditkort. |  |  | |  |

1. Utbetalningar
   * 1. Leverantörsbetalningar (Bankgirot)

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | Uppfylls kravet | | | |
| Ja | | Nej | |
| 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. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar och hela betalningsfilen. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för bankgirobetalning och bankkontoinsättning. |  |  | |  |
| Pris per sammanställning av betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot. |  |  | |  |

* + 1. Kontoinsättning

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) utbetalning direkt till banken för kontoinsättning, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har.  Betalningsfil ska kunna skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.  **Förklaring:** Vissa myndigheter har inget krav på att pengarna ska vara tillgängliga klockan 00:01. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla möjligheten att banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.  **Förklaring:** Banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla att banken kontrollerar mottagande bankkontonummer i utbetalningsfilen mot en lista över godkända betalningsmottagare. |  | |  | |
| Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning hos Bankgirot. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för kontoinsättning. |  |  | |  |
| Pris per avisering till betalningsmottagaren. |  |  | |  |
| Pris per sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning. |  |  | |  |

* + 1. Direkt kontoinsättning inklusive förmedling

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | |
| **Ja** | **Nej** |
| 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 klockan 00:01.  Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton (t.ex. Försäkringskassan). | X |  |
| 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 efter klockan 00:01 men senast klockan 09:00. Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float.  Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton. | X |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Förmedling av direkt insättning** |  | |  | |
| Tjänsten ska innehålla förmedling av en direkt insättning på bank-konto 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 mottagar-konton. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla förmedling av en direkt insättning på bank-konto efter att banken har tagit emot en betalningsfil. Insättningen ska vara tillgänglig på mottagarens bankkonto efter klockan 00:01, men senast klockan 09:00, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float.  Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagar-konton. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla möjligheten att banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.  Banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs. |  | |  | |
| Tjänsten ska innehålla daglig elektronisk redovisning per typ av transaktion (mottagna, makulerade och felaktiga) och återförda (retur) betalningar och valutadag. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla återbetalning av återförda (retur) betalningar till myndighetens bankkonto i banken. | X | |  | |
| 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. |  | |  | |
| Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla och stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto 00:01. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast 09:00. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för förmedling av direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto 00:01. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för förmedling av direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast 09:00. |  |  | |  |
| Pris per avisering till betalningsmottagaren. |  |  | |  |

* + 1. Löner och andra ersättningar

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| 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. | X | |  | |
| 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. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt. | X | |  | |
| Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och fellista) via internet. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla att myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla utskrift och distribution av kontrolluppgift. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla möjlighet för myndigheten att skicka en specifikation på papper. |  | |  | |
| Tjänsten bör innehålla att banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per transaktion för utbetalning med elektronisk specifikation. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för utbetalning utan specifikation. |  |  | |  |
| Pris per specifikation på papper. |  |  | |  |

* + 1. Övriga utbetalningstjänster

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| Tjänsten ska innehålla ett (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagare när mottagarkonto är okänt, inklusive betalnings-bevakning. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla autogirobetalning (mellan myndigheterna) som den betalningsmottagande myndigheten initierar, inklusive betalningsbevakning. | X | |  | |
| Tjänsten ska innehålla en finansiell utbetalning.  (s.k. ”storkund- eller expressbetalning”) som en direkt insättning via RIX clearingen och bokförs omedelbart på mottagarens bankkonto. | X | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per utbetalningskort. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för utbetalning genom autogiro. |  |  | |  |
| Pris per transaktion för finansiell expressutbetalning. |  |  | |  |

* 1. Övriga banktjänster
     1. Depåtjänster

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| Tjänsten ska omfatta alla typer av svenska aktier och räntebärande värdepapper. | X | |  | |
| Tjänsten ska även omfatta utländska aktier och räntebärande värdepapper. | X | |  | |
| Tjänsten ska inte begränsas med något minsta eller högsta depåvärde. | X | |  | |
| Värdepappersinstruktioner t.ex. leveransinstruktioner ska kommuniceras elektroniskt och på papper. | X | |  | |
| Banken ska erbjuda uppkoppling till tredje part, t.ex. kapital­förvaltare. | X | |  | |
| Banken ska lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper i Sverige. | X | |  | |
| Banken ska lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper från utlandet. | X | |  | |
| Banken ska förhandsavisera förfall, kupongförfall och motsva­rande för räntebärande värdepapper. | X | |  | |
| Banken ska förhandsavisera aktieutdelningar. | X | |  | |
| Banken bör kunna marknadsvärdera samtliga värdepapper årsvis, halvårsvis, månadsvis och dagligen. |  | |  | |
| Banken ska tillhandahålla daglig redovisning av värdepapperstran­saktioner och avräkningsnotor via internet och papper. | X | |  | |
| Banken ska tillhandahålla information om det totala depåinnehavet månadsvis eller dagligen. Informationen ska vara elektronisk och på papper. | X | |  | |
| Ett årligt engagemangsbesked med saldo och värdepappersför­teckning ska ingå i tjänsten. | X | |  | |
| Årsvärdepappersförteckning ska ingå i tjänsten. | X | |  | |
| Myndigheten ska ha separationsrätt till värdepapper i depån i händelse av bankens obestånd. | X | |  | |
| Myndigheten ska ha separationsrätt till värdepapper som förvaras i utländsk depå i händelse av denna depåbanks obestånd. | X | |  | |
| 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. | X | |  | |
| Banken bör kunna ta emot och skicka krypterade filer via S-FTP. |  | |  | |
| 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** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per år i procent av depåvärde för depåtjänst för svenska aktier och räntebärande papper. |  |  | |  |
| Pris per år i procent av depåvärde för depåtjänst för utländska aktier och räntebärande papper. |  |  | |  |
| Pris per elektronisk instruktion för svenska aktier och räntebärande papper. |  |  | |  |
| Pris per manuell instruktion för svenska aktier och räntebärande papper. |  |  | |  |
| Pris per elektronisk instruktion för utländska aktier och räntebärande papper. |  |  | |  |
| Pris per manuell instruktion för utländska aktier och räntebärande papper. |  |  | |  |

* + 1. Placeringskonto

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| 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. | X | |  | |
| Banken ska erbjuda ränta på placeringskonto. | X | |  | |
| Ränta ska beräknas enligt:  belopp × gällande Reporänta × faktiskt antal dagar  360  Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. − till. | X | |  | |
| **Förklaring**: Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta om summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde. |  | |  | |
| Kapitalisering av ränta ska krediteras/debiteras myndighetens konto. | X | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per år för placeringskonto. |  |  | |  |
| **Räntevillkor och räntesats för tjänsten** |  |  | | **Marginal i**  **procent %** |
| Bankens marginal på Reporäntan uttryckt i procent.  **Exempel 1**  Gällande Reporänta: - 0,35 %  Bankens erbjudna marginal: - 0,05 %  Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta (-0,35 % - 0,05 %):  - 0,40 %  **Exempel 2**  Gällande Reporänta: + 0,50 %  Bankens erbjudna marginal: + 0,05 %  Räntevillkor (0,50 % + 0,05 %): + 0,55 % |  |  | |  |

* + 1. Fondkonto

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| 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. | X | |  | |
| Banken ska erbjuda möjlighet att koppla fondkonto i en koncernkontostruktur, som inte är kopplad till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton. | X | |  | |
| På fondkontot ska insättnings-, uttags-, fondförvaltnings-, VPC- och motsvarande typer av transaktioner hanteras. | X | |  | |
| Fondkontot ska kunna användas som avkastningskonto till en depå. | X | |  | |
| Kapitalisering av ränta ska gottskrivas myndighetens konto. | X | |  | |
| Banken ska erbjuda ränta på fondkonto. | X | |  | |
| Ränta ska beräknas enligt:  belopp × gällande Reporänta × faktiskt antal dagar  360  Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. − till. | X | |  | |
| **Förklaring:** Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per år för fondkonto. |  |  | |  |
| Pris per år för fondkonto kopplat i en koncernkontostruktur. |  |  | |  |
| **Räntevillkor och räntesats för tjänsten** |  |  | | **Marginal i**  **procent %** |
| Bankens marginal på Reporäntan uttryckt i procent.  **Exempel 1**  Gällande Reporänta: - 0,35 %  Bankens erbjudna marginal: - 0,05 %  Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta (-0,35 % - 0,05 %):  - 0,40 %  **Exempel 2**  Gällande Reporänta: + 0,50 %  Bankens erbjudna marginal: + 0,05 %  Räntevillkor (0,50 % + 0,05 %): + 0,55 % |  |  | |  |

* + 1. Klientmedelskonto

|  |
| --- |
| Bankens benämning på tjänsten: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tjänstens innehåll** | **Uppfylls kravet** | | | |
| **Ja** | | **Nej** | |
| 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. | X | |  | |
| Banken ska erbjuda möjlighet att koppla klientmedelskonto i en koncernkontostruktur, som inte är kopplad till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton. | X | |  | |
| Banken ska erbjuda ränta på klientmedelskonto. | X | |  | |
| Kapitalisering av ränta ska gottskrivas myndighetens konto. | X | |  | |
| Banken ska tillåta att myndigheten gör deluttag med kapitalisering av ränta på klientmedelskontot/koncernkontot. | X | |  | |
| Ränta ska beräknas enligt:  belopp × gällande Reporänta × faktiskt antal dagar  360  Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. − till. | X | |  | |
| **Förklaring:** Banken kan bilateralt mellan myndighet och bank erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande Reporänta plus erbjuden marginal blir ett negativt värde. |  | |  | |
| **Pris för tjänsten** | **Antal/Belopp/Värde** | **Vikt %** | | **Pris** |
| Pris per år för klientmedelskonto. |  |  | |  |
| Pris per år för klientmedelskonto kopplat i en koncernkontostruktur. |  |  | |  |
| **Räntevillkor och räntesats för tjänsten** |  |  | | **Marginal i**  **procent %** |
| Bankens marginal på Reporäntan uttryckt i procent.  **Exempel 1**  Gällande Reporänta: - 0,35 %  Bankens erbjudna marginal: - 0,05 %  Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 ränta (-0,35 % - 0,05 %):  - 0,40 %  **Exempel 2**  Gällande Reporänta: + 0,50 %  Bankens erbjudna marginal: + 0,05 %  Räntevillkor (0,50 % + 0,05 %): + 0,55 % |  |  | |  |