

Till kunder i Statens internbank

## **Snabbare uttag och insättningar på konton i Statens internbank**

Den 21 maj 2012 går Riksgälden med i Bankgirots dataclearing. Det är ett led i vårt arbete med att skapa säkrare och effektivare betalningar för myndigheterna. Som medlem i dataclearingen kan vi erbjuda er möjlighet att göra uttag och insättningar på era avistakonton i Statens internbank med valuta samma dag. Transaktionerna syns på kontot samma dag som ni genomför dem.

### **Förändring i två etapper**

Vi genomför förändringen etappvis. Den 21 maj kommer ni att kunna göra snabbare uttag från era avistakonton. Den 25 september kommer ni även att kunna göra direktinsättningar på era avistakonton i Statens internbank från er internetbank. För de myndigheter som inte är anslutna till Statens internbanks autogiro införs då också ett nytt sätt att betala fakturor och avier.

### **Anslut er till Statens internbanks autogiro och skaffa e-legitimation**

Vi rekommenderar er som har ett räntekonto att ansluta er till Statens internbanks autogiro och skaffa e-legitimation.

Har ni Statens internbanks autogiro och hanterar era kontoärenden i internbanken med e-legitimation berörs ni i så begränsad omfattning att ni kan läsa detta dokument översiktligt.

Räntekontot berörs inte av förändringen. Anslag kommer även fortsättningsvis att betalas ut till ert räntekontokopplade plusgiro eller bankgiro. Har ni Statens internbanks autogiro betalar vi anslag direkt till räntekontot.

## **Etapp 1 den 21 maj 2012**

### **Snabbare utbetalningar från Statens internbank**

Den 21 maj 2012 går Riksgälden med i Bankgirots dataclearing. Det betyder att utbetalningar från era konton i Statens internbank till era plusgiro och bankgiro dirigeras om. Utbetalningar ni gör från era konton i Statens internbank kommer inte att betalas ut till era bankgiro- eller plusgirokonton. Vi kommer istället att betala till era bankgiro- eller plusgirokontons underliggande bankkonton. Betalningar kan sändas tre gånger per dag.

Den 21 maj har ni begränsad åtkomst till SIBWebb. Ni får ringa oss om ni den dagen behöver göra utbetalningar med valuta denna dag. Utbetalningar som registrerats före den 21 maj med valuta denna dag hanterar vi på morgonen.

### **Riksgälden tar fram underliggande bankkonton**

Ni som idag får utbetalningar till ert bankgiro eller plusgiro kommer att få betalningen till ett underliggande bankkonto. Vi tar fram information om vilket konto som är underliggande. De utbetalningar som avses är de betalningar vi gör för era fakturor och avier. Det gäller även utbetalningar som ni initierar från era konton i Statens internbank.

När ni registrerar utbetalningar i SIBWebb så kan ni välja att betala till ert plusgiro eller bankkonto. Väljer ni plusgiro ser det ut som att ni gör en girobetalning till plusgiro. Men i själva verket går utbetalningen via dataclearingen direkt till ert underliggande Nordeakonto.

Det kommer inte vara möjligt att göra utbetalningar till bankgiro. Vi kommer att kontakta er som får eller gör utbetalningar från oss till era bankgiro. Vi vill istället betala ut direkt till det bankkonto som bankgirot är kopplat till.

Utbetalning kan göras med likviddag samma bankdag som uppdraget registreras och signeras i SIBWebb. Ni måste ha registrerat och signerat transaktioner före klockslagen i kolumnen "Klar i SIBWebb" för att de ska bearbetas i respektive omgång. Utbetalningar med framtida likviddagar går alltid med första omgången. Dessa utbetalningar bearbetar bankgirot kl. 10.30.

## Bryttider för dataclearingstransaktioner för utbetalningar i etapp 1

Klar i SIBWebb	Bankgirot bearbetar	Syns på konto senast	Transaktionstyper
_____	kl. 07.30	kl. 09.30	Bara inbetalningar
kl. 09.00	kl. 10.30	kl.12.30	Ut- och inbetalningar
kl. 11.30	kl. 13.05	kl. 15.05	Ut- och inbetalningar
kl. 14.00	kl.15.20	kl. 17.20	Ut- och inbetalningar

### Hantering av avistalån AT om ni inte använder e-legitimation och Statens internbanks autogiro

Avistalån AT amorteras genom att ni betalar amorteringsbeloppet till vårt bankgiro 5464-0131. Avistalånet ökar genom att vi gör en utbetalning till ert bankkonto. Kravet på att lånekotot ska spegla årets nyinvestering och avskrivning med lån och amortering brutto har tagits bort i och med att kostnadsmässig redovisning infördes. Istället justerar ni lånet med en betalning motsvarande nettoförändringen av anläggningstillgångarnas bokförda värde.

### Etapp 2 den 25 september 2012

#### Inbetalningar går direkt till konton i Statens internbank

Den 25 september 2012 går vi över till att använda ”konto till kontobetalningar” när ni betalar till Statens internbank.

Med ”konto till kontobetalningar” menar vi att en betalning som ni gör, till exempel i er internetbank, går direkt till ert konto i Statens internbank utan att passera vårt bankgiro.

Den 25 september har ni begränsad åtkomst till systemet och ni får ringa oss om ni får utbetalningar som måste genomföras denna dag. Ni som betalar våra fakturor och avier till vårt bankgiro kommer i stället att få ett servicekonto att betala till. Insättningar på era avistakonton i Statens internbank gör ni direkt till dem.

## **Servicekonto är lösningen för er som inte använder statens internbanks autogiro för att betala fakturor och avier**

Ni som reglerar våra fakturor och avier genom en betalning till oss kommer att få ett servicekonto att betala till. Bankgiro- och plusgirobetalningar till konton i Statens internbank upphör. Det kommer att framgå av fakturan eller avin till vilket konto ni ska betala. Servicekontot kommer att vara räntelöst och är bara tänkt att användas för att reglera fakturor och avier. Det är inte meningen att ni ska ha pengar stående på kontot och kontot har ingen kredit.

Ni som bara har avistakonton med räntekapitalisering på kontot behöver inte något servicekonto.

## **Inbetalningar till avistakonton i Statens internbank för er som inte använder Statens internbanks autogiro**

Avistakonton i låneformerna 3101, 3103, 3115 och 3601 gör vi om till konton som kan användas för konto till kontobetalningar. Kontonumren kommer, efter konvertering, att börja med clearingnummer 9889 och avslutas med två checksiffror. Av ert engagemangsbesked framgår om ni har konton i dessa låneformer. Ni kommer att känna igen ert gamla kontonummer som är inlagt i det nya längre numret.

Ni som inte betalar fakturor och avier med Statens internbanks autogiro kommer att få ett servicekonto i låneform 3605 att betala till.

## **Hantering av avistalån AT om ni har servicekonto istället för e-legitimation och Statens internbanks autogiro**

Avistalån AT amorteras genom att ni betalar amorteringsbeloppet direkt till kontot. Kravet på att lånekotot ska spegla årets nyinvestering och avskrivning med lån och amortering brutto har tagits bort. Det skedde i och med att kostnadmässig redovisning infördes. Avistalån AT justeras med ett nettobelopp motsvarande nettoförändringen av anläggningstillgångarnas bokförda värde.

## **Förberedelser ni behöver göra**

Ni som, efter etapp 2, reglerar era fakturor genom att betala till oss måste göra det genom att *betala till ert servicekonto* som vi kommer att lägga upp åt er den 25 september. Vi drar sedan fakturabeloppet eller avibeloppet från servicekontot. Om ni betalar som det står angivet på fakturan eller avin så blir det rätt.

## **Räntekonton berörs inte av förändringen**

Konton i låneformerna 3106, 3108 och 3608 kommer att behandlas som idag och omfattar således inte av förändringen.

## **Faxuppdrag**

Faxuppdrag kan skickas som reservrutin och för kunder som inte kan använda Statens internbanks autogiro. Vi vill ha faxuppdragen två bankdagar före utbetalning. Samma sak gäller uppdrag som sänds via e-post och brev.

## **Anslut er till Statens internbanks autogiro och e-legitimation**

Det blir en begränsad förändring för myndigheter som använder e-legitimation och är anslutna till Statens internbanks autogiro.

Betalar ni alla våra fakturor och avier med Statens internbanks autogiro och registrerar era betalningsuppdrag med e-legitimation i SIBWebb påverkas ni endast marginellt av förändringarna. Era avistakonton konverteras till konton som kan användas till kontobetalningar i dataclearingen. Dessa konton förlängs med ett clearingnummer i början och en ny checksiffra på slutet. Skaffa e-legitimation och Statens internbanks autogiro om ni har ett räntekonto.

Om ni brukar betala våra fakturor och avier till vårt bankgiro 5465-0131 ber vi er i första hand till att skaffa Statens internbanks autogiro och e-legitimation för att hantera betalningar mellan era konton hos Statens internbank. Om ni får anslag utbetalade till räntekonto och har avistalån AT kan reglering av avistalån AT ske genom ett uppdrag i SIBWebb. Inga bankbetalningar behöver göras.

Det finns flera fördelar med e-legitimationsinloggning kombinerat med Statens interna autogiro.

- Uppdrag i SIBWebb hanteras med likviddag samma dag.
- Ingen bankbetalning behöver göras. Säkerheten ökar genom att transaktionerna görs inom internbanken.
- Autogiro gör att fakturor betalas i rätt period så att motpartsavstämningen mot Riksgälden blir enklare. Engagemangsbeskedets uppgifter stämmer överens med motpartsavstämningens uppgifter.

De e-legitimationer på kort som är möjliga att använda är BankID samt e-legitimationer utfärdade av Nordea och Telia.

## **Stora betalningar anmäls till oss**

Riksgälden ska på förhand informeras om en myndighet har in- eller utbetalningar som var för sig under en och samma dag beräknas överstiga 300 miljoner kronor. Det gäller externa betalningar till och från konton kopplade till Statens centralkonto i Riksbanken, SCR. Egna och internstatliga betalningar mellan konton i SCR-strukturen behöver ni inte anmäla eftersom de inte påverkar statens lånebehov.

## **Anslagsutbetalningar och återbetalning av anslagsmedel**

Anslagsutbetalningar till bankgiro och plusgiro gör vi fortsättningsvis som idag. Återbetalning av anslag gör ni även i fortsättningen till vårt bankgiro 5639-4257.

### **Hör av er om ni har frågor**

Kontakta oss om ni har frågor kring de nya snabbare betalningarna. Vi hjälper gärna till med att förklara hur allt går till.

Vänliga hälsningar

Statens internbank

Telefon: 08 613 45 80

E-post: [statensinternbank@riksgalden.se](mailto:statensinternbank@riksgalden.se)