

Till kunder i Statens internbank

## **Snabbare insättningar direkt på konton i Statens internbank när vi genomför etapp 2 i anslutningen till dataclearingen**

Den 25 september kommer ni att kunna göra direktinsättningar på era avistakonton i Statens internbank från er internetbank. För er som inte är anslutna till Statens internbanks autogiro införs nu också ett nytt sätt att betala fakturor och avier. Betalning av fakturor och avier gör ni nu till era servicekonton. Alla BankID på kort kommer att fungera för inloggning i SIBWebb efter uppgraderingen.

### **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 på kort.

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

### **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.

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.

## Bryttider för dataclearingtransaktioner

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

Bryttiderna hos er bank när ni betalar in till era konton hos oss framgår inte av tabellen. Om en betalning missar en bryttid kommer den med i närmast påföljande omgång.

### **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. Vi drar sedan fakturabeloppet eller avibeloppet från servicekontot på förfallodagen. Om ni betalar till det konto som står angivet på fakturan eller avin så blir det rätt. Bankgiro- och plusgirobetalningar till era konton i Statens internbank upphör.

Det kommer att framgå av fakturan eller avin till vilket konto ni ska betala. Fakturor och avier som vi sänt ut före den 25 september ska betalas på det sätt som det anges på dem. 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. Servicekontot lägger vi upp i låneform 3605 och ni kan se dem i SIBwebb den 25 september.

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. De omgjorda kontonumren syns i SIBwebb den 25 september.

### **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 kostnadsförfarandet infördes. Avistalån AT justeras med ett nettobelopp motsvarande nettoförändringen av anläggningstillgångarnas bokförda värde.

### **Räntekonton berörs inte av förändringen**

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

### **Manuella uppdrag får nya blanketter**

Mail/faxuppdrag kan skickas som reservrutin och av kunder som inte kan använda Statens internbanks autogiro. Vi vill ha uppdragen två bankdagar före utbetalning. Det finns nya blanketter för AT-lån, lån, placeringar och omföringar. De nya blanketterna hittar ni under För myndigheter/Våra tjänster/Blanketter.

### **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 att skaffa Statens internbanks autogiro och e-legitimation. 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 kan 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 bankkonton kopplade till Statens centralkonto i Riksbanken, SCR.

### **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)