

RAMAVTAL

mellan Riksgälden och
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
avseende betalningstjänster m.m.
för statliga myndigheter



Innehåll

1. Ramavtalsparter	3
2. Definitioner	3
3. Bilagor	3
4. Ramavtalets omfattning	3
5. Avtalshandlingar	4
6. Ramavtalsperiod	4
7. Kontaktpersoner och kontaktuppgifter	4
8. Avrop från Ramavtal	5
8.1 Avropsberättigade	5
8.2 Metoder för avrop	5
8.3 Avrop genom tillämpning av villkoren	6
8.4 Avrop genom förnyad konkurrensutsättning	6
8.5 Avropsavtal.....	6
8.6 Övrigt	7
9. Parternas åtaganden	7
9.1 Parternas åtagande.....	7
9.2 Bankkonton.....	7
9.3 Teknik, säkerhet, kundstöd mm.....	7
9.4 Likviditetshantering och avveckling.....	7
10. Vidareutveckling av Tjänsterna	8
11. Priser och prisjusteringar	8
11.1 Priser.....	8
11.2 Prisjusteringar	8
11.3 Räntekompensation	8
12. Fakturering och betalningsvillkor	9
13. Redovisning	9
14. Samarbetsorganisation och uppföljning av Ramavtal	9
14.1 Samarbetsorganisation.....	9
14.2 Uppföljning	10
14.3 Avtalsrevision.....	10
15. Underleverantörer	10
16. Försäkringar	10
17. Antidiskriminering	11
18. Sekretess	11
19. Överlåtelse av Ramavtal och Avropsavtal	11
20. Ändringar och tillägg	11
21. Uppsägning av Ramavtal	11
22. Skadestånd	12
23. Force Majeure	13
24. Meddelanden	13
25. Tvister och tillämplig lag	13



Inom ramen för:



1. Ramavtalsparter

Mellan Staten genom Riksgäldskontoret, 103 74 Stockholm (nedan kallad Riksgälden) och Danske Bank A/S Danmark, Sverige Filial, Box 1102, 172 22 Sundbyberg, organisationsnummer 556601-8080 (nedan kallad Banken), har följande avtal slutits (tillsammans med sina bilagor nedan benämnt "Ramavtalet").

2. Definitioner

Definitioner till vissa i Ramavtalet använda begrepp ska, då de används i Ramavtalet ha den innebörd som framgår av Ramavtalsbilaga 2 Definitioner, om inte annat framgår av Ramavtalet eller annars uppenbarligen följer av omständigheterna.

3. Bilagor

Ramavtalet består av detta Huvudavtal samt följande bilagor:

Bilaga 1 Tjänster

Bilaga 2 Definitioner

Bilaga 3 Avropsavtal

Bilaga 4 Antidiskrimineringsklausul

Vid eventuella motsägelser mellan innehållet i detta Huvudavtal och bilagorna gäller Huvudavtalet före bilagorna. Bilagorna gäller utan inbördes rangordning. Ändringar i och tillägg till Ramavtalet ska för att vara bindande ske skriftligen och vara undertecknade av parterna.

4. Ramavtalets omfattning

Ramavtalet avser betalningsförmedling m.m. där staten är avsändare eller mottagare. Tjänsterna ska i tillämpliga delar uppfylla vad som anges i Bilaga 1 Tjänster.

Leverantören förbinder sig att leverera betalningstjänster i den omfattning och på de villkor som anges nedan.

Banken är skyldig att utföra de tjänster som avropas av Myndigheter enligt detta Ramavtal. Tjänsterna ska utföras på ett professionellt sätt och i övrigt på det sätt som avges i detta Ramavtal.

Avseende vissa tjänster anges i Bilaga 1 Tjänster att dessa under ramavtalsperioden kan komma att ersättas med andra tjänster eller byta benämning. Ersättning av tjänst eller byte av benämning ska godkännas av Riksgälden. Ersättning av Tjänst eller byte av benämning får ej medföra att den avtalade funktionaliteten ej tillhandahålls eller att det kommer att ske till ökade kostnader för

Riksgälden eller Myndigheterna. Banken ska senast fyra månader före den dag Banken önskar ersätta en Tjänst eller ändrar dess benämning ansöka om detta hos Riksgälden.

Banken äger inte rätt att med hänvisning till detta Ramavtal, eller till Avropsavtal, till Myndigheterna marknadsföra eller sälja produkter eller tjänster som inte ingår i Ramavtalet.

5. Avtalshandlingar

Avtalet består av detta Ramavtal och tillhörande Avropsavtal jämte tillhörande bilagor samt övriga nedan angivna handlingar. Om handlingarna innehåller oklarheter eller uppgifter som strider mot varandra ska handlingarna gälla i följande ordning om inte omständigheterna uppenbarligen föranleder annat:

- 1) Tillägg till och ändringar i Ramavtalet
- 2) Detta Ramavtal jämte tillhörande bilagor
- 3) Tillägg till eller justeringar av Avropsavtalet eller dess bilagor
- 4) Avropsavtalet slutet mellan avroparen och Banken jämte tillhörande bilagor
- 5) Riksgäldens förfrågningsunderlag
- 6) Bankens lämnade anbud

6. Ramavtalsperiod

Ramavtalet gäller under tiden 1 april 2011 till 31 mars 2015 med rätt för Riksgälden att förlänga Ramavtalet med två år. Meddelande om förlängning ska lämnas av Riksgälden senast 31 mars 2014.

7. Kontaktpersoner och kontaktuppgifter

Kontaktpersoner och kontaktuppgifter för Ramavtalet är:

Riksgälden

Postadress:	103 74 Stockholm
Besöksadress:	Norrandsgatan 15, 111 43 Stockholm
Fax:	08-20 46 94
Kontaktperson:	Björn Wallgren
Telefon:	08-613 47 79
E-post	bjorn.wallgren@riksgalden.se

Banken

Postadress:	Box 7523, 103 92 Stockholm
Besöksadress:	Norrmalmstorg 1
Fax:	0752-48 47 16
Kontaktperson:	Karin Reuterskiöld
Telefon:	0752-48 01 18
E-post:	karin.reuterskiold@danskebank.se

Byte av kontaktpersoner eller ändring av kontaktuppgifter ska skyndsamt meddelas Riksgälden skriftligen. Riksgälden har rätt att efter begäran få av Banken utsedd kontaktperson utbytt.

8. Avrop från Ramavtal

8.1 Avropsberättigade

Avrop under Ramavtalet kan göras av alla statliga myndigheter som vid var tid ingår i den statliga redovisningsorganisationen inklusive de statliga affärsverken. Sveriges Riksbank kan ej göra avrop under detta Ramavtal.

8.2 Metoder för avrop

Avrop kan antingen ske genom tillämpning av villkoren i Ramavtalet eller genom en förnyad konkurrensutsättning. Förnyad konkurrensutsättning skall endast göras i de fall som beskrivs nedan i tabell. Förnyad konkurrensutsättning ska dessutom alltid genomföras då antalet transaktioner för en betalningstjänst under avtalsperioden ökar hos en myndighet från mindre än 1 miljon per år till att stadigvarande överstiga 1 miljon transaktioner per år.

Inbetalningar	Myndighet
Samlad redovisning av inbetalning	Centrala studiestödsnämnden
	Transportstyrelsen
Inbetalning med förtryckt referensnummer	Centrala studiestödsnämnden
	Försäkringskassan
	Transportstyrelsen
Autogiro	Centrala studiestödsnämnden
Kortinlösen	Polisväsendet
Utbetalningar	Myndighet
Girering och kontoinsättning	Kronofogden
	Skatteverket
	Trafikverket
Utbetalningskort	Skatteverket
Utbetalning till bankkonto i utlandet	Försäkringskassan

En myndighet kan av säkerhetsskäl avropa en betalningstjänst från flera banker eller göra avsteg från rangordningen. Om avsteg görs från rangordningen ska Myndigheten dokumentera detta.

8.3 Avrop genom tillämpning av villkoren

I det fall avrop skall ske genom tillämpning av villkoren i Ramavtalet skall Myndigheten välja den Bank som rankas högst avseende den aktuella Tjänstetypen.

Kan den högst rankade leverantören inte erbjuda väsentlig funktionalitet som efterfrågas får myndigheten avropa nästa leverantör i rangordningen. Detta inbegriper även fall då ramavtalsleverantören inte kan leverera tjänsten p.g.a. bristande kapacitet.

Myndigheter som stadigvarande har färre betalningar än 30 000 transaktioner per år ska avropa ett tjänstepaket från en bank. Tjänstepaketet rangordnas och avropas från den bank som är högst rangordnad.

Banken ska meddela Riksgälden löpande vilka myndigheter som avropat tjänstepaketet genom att skicka en sammanställd förteckning.

8.4 Avrop genom förnyad konkurrensutsättning

Om avrop skall ske genom förnyad konkurrensutsättning skall avropet föregås av en avropsförfrågan som Myndigheten gör för att få veta vilken Ramavtalsbank som kan tillhandahålla den aktuella Tjänsten på för Myndigheten bäst anpassat sätt utifrån kriterierna pris och funktionalitet.

Vid förnyad konkurrensutsättning gäller följande:

1. Avropsförfrågan skall ställas till samtliga Ramavtalsbanker som kan utföra den efterfrågade Tjänsten. Avropsförfrågan skall sändas skriftligen eller per e-post till av Banken angiven adress. I avropsförfrågan skall Myndigheten hänvisa till Ramavtalet.
2. Myndigheten skall ange vilka närmare krav myndigheten har rörande den aktuella Tjänsten (inom ramen för detta Ramavtal) samt vilken viktning av kriterierna pris och funktionalitet som kommer att ligga till grund för tilldelning.
3. Myndigheten skall ange en skälig tidsfrist, dock minst tio Bankdagar, för Ramavtalsbankerna att lämna avropssvar. Denna tidsfrist skall fastställas med hänsyn till avropsförfrågans komplexitet samt den tid som behövs för att lämna avropssvar.
4. Avropssvaren skall vara skriftliga.
5. Avropsavtal rörande den aktuella Tjänsten skall tilldelas den Ramavtalsbank som lämnat det för Myndigheten ekonomiskt mest fördelaktiga avropssvaret på grundval av de kriterier som angetts i avropsförfrågan.
6. Myndigheten skall meddela de Ramavtalsbanker som är parter i Ramavtalet om det beslut som fattats om tilldelning av Avropsavtal rörande aktuell Tjänst.
7. Den Ramavtalsbank som tilldelats Avropsavtalet rörande aktuell Tjänst enligt ovan skall återrapportera villkoren för avropet till Riksgälden genom att sända en kopia av Avropsavtalet till Riksgälden.

8.5 Avropsavtal

När Myndigheten avropat Ramavtalsbank för den aktuella Tjänsten/erna skall ett skriftligt Avropsavtal ingås mellan Myndigheten och Ramavtalsbanken. Avropsavtal skall följa den mall som framgår av Bilaga 3 Avropsavtal. I Avropsavtalet anges vilka Tjänster som avropas. Myndigheten och Ramavtalsbanken ingår i samband därmed de eventuella produkt- och

kommunikationsavtal som är nödvändiga för att Tjänsterna skall kunna tillhandahållas. Sådana produktavtal och/eller kommunikationsavtal kan ej begränsa Bankens åtagande enligt Ramavtalet.

8.6 Övrigt

Avrop kan avse en eller flera av Tjänsterna. Banken får inte vägra en myndighet att göra avrop. Riksgälden lämnar inga utfästelser om omfattningen av avrop. Myndigheterna lämnar inga utfästelser rörande volymer av de Tjänster som avropas. De prognoser som används i samband med en förnyad konkurrensutsättning är endast uppskattning av förväntad volym.

9. Parternas åtaganden

9.1 Parternas åtagande

Riksgälden åtar sig att:

- tillhandahålla rådgivning inom ramavtalsområdet till både Myndigheter och Banker samt
- sprida information om ramavtalet på webbplatsen www.avropa.se. Ramavtalet med tillhörande dokument ska finnas tillgängliga så fort Ramavtalet trätt i kraft.

Banken ansvarar för att Tjänsterna under Ramavtalets giltighetstid uppfyller de krav på Tjänsterna som anges i detta Ramavtal. Banken ska, utan kostnad för Riksgälden eller Myndigheter, avhjälpa brister i Tjänsterna som utgör avvikelser från nämnda åtagande och som åberopas av Riksgälden eller Myndigheter med den skyndsamhet som omständigheterna, enligt Riksgäldens eller Myndighetens skäliga bedömning, kräver. Banken ska till Riksgälden löpande avrapportera betydande eller återkommande reklamationer från Myndigheter avseende brister i Tjänsten enligt ovan.

Banken ska hjälpa Myndigheter att minska kostnaderna för myndighetens betalningar och löpande agera för att välja betalningsvägar som minimerar risken för att höga kostnader uppstår.

9.2 Bankkonton

Banken ska tillhandahålla transaktionskonton och övriga bankkonton i enlighet med vad som närmare anges i Bilaga 1 Tjänster.

9.3 Teknik, säkerhet, kundstöd mm

Banken ska såvitt gäller tillhandahållandet av Tjänsterna uppfylla de krav rörande kundstöd, teknisk support och tillgänglighet som framgår av Bilaga 1 Tjänster. Rörande teknik och säkerhet ska Tjänsterna uppfylla de krav som framgår av Bilaga 1 Tjänster.

9.4 Likviditetshantering och avveckling

Likviditetshantering och avveckling ska ske i enlighet med vad som anges i Bilaga 1 Tjänster.

Räntekompensation ska utgå mellan Banken och Riksgälden i de fall som uttryckligen anges i Bilaga 1 Tjänster.

10. Vidareutveckling av Tjänsterna

Banken ska aktivt och löpande se över rutinerna och formerna för utförandet och utformningen av Tjänsterna för att analysera hur Tjänsterna kan förbättras och bättre möta Riksgäldens och statens nuvarande och framtida behov. Banken förbinder sig att, utan särskild anmaning från Riksgälden eller Myndighet och utan särskild ersättning, vidta den vidareutveckling och de förbättringar av Tjänsterna som föranleds av effektiviserade rutiner, teknikutveckling i fråga om relevanta IT-system respektive förändringar i branchpraxis.

Inom ramen för det europeiska samarbetet Singel Euro Payment Area (SEPA) har ett nytt regelverk tagits fram som medför att vissa av Tjänsterna kan komma att behöva anpassas under ramavtalsperioden avseende funktionalitet och pris. Banken åtar sig vid behov att göra de anpassningar och tillägg som erfordras med anledning av SEPA för att kunna erbjuda Myndigheterna och Riksgälden sådana tjänster under detta Ramavtal.

Utöver vad som sagts ovan ska parterna under ramavtalsperioden, i nära samarbete fortsätta utvecklingen av Tjänsterna med utgångspunkt från statens förändrade och framtida behov. Utveckling av nya tjänster ska ske i nära samarbete mellan parterna. Banken och Riksgälden ska komma överens om vilka kostnader som därvid ska ersättas samt priset för respektive tjänst.

11. Priser och prisjusteringar

11.1 Priser

För Tjänster gäller de priser som anges i Bilaga 1 Tjänster. Priserna är angivna exklusive mervärdesskatt. I förekommande fall tillkommer lagstadgad mervärdesskatt.

11.2 Prisjusteringar

Banken har rätt att justera priset för en viss Tjänst om det är påkallat till följd av lagstiftning, annat tvingande regelverk eller myndighets åtgärd och detta medför ökad kostnad för banken. Sådan justering av priset ska motsvara maximalt den reella kostnadsökningen för Banken.

Vardera parten kan påkalla prisjustering vid en eventuell förlängning av Ramavtalet. En part som önskar påkalla sådan prisjustering skall senast den 15 december 2014 skriftligen framställa önskemål härom. Ett yrkande om prisjustering ska baseras på förändringar i konsumentprisindex. Prisjusteringen får dock uppgå till högst 75 % av förändringen i sådant index. Basmånaden för justering utgör april 2011.

Priset avseende sådana tjänster som är portoberoende får justeras i händelse av att aktuellt porto förändras. Sådan prisjustering ska begäras av Banken och därefter överenskommas med Riksgälden. Justeringen skall träda i kraft tidigast den dag portoförändringen träder ikraft. Banken skall när den får kännedom om en portoförändringen som kan leda till prisjustering omedelbart meddela Riksgälden. Justeringen skall motsvara den faktiska kostnadsförändringen.

11.3 Räntekompensation

Då negativt saldo kvarstår på Myndighets konto över natten ska Riksgälden betala räntekompensation till Banken. Då positivt saldo kvarstår på konto över natten ska Banken betala räntekompensation till Riksgälden.

Ränteberäkningsvillkor: belopp × gällande reporänta × faktiskt antal dagar/360

Valuteringsregel: enligt fr.o.m. – till.

12. Fakturering och betalningsvillkor

Transaktionsavgifter, årsavgifter samt räntekompensation ska faktureras kvartalsvis (kalenderkvartal) i efterskott. Fakturering ska ske senast den 10 april för kvartal 1, 10 juli för kvartal 2, 10 oktober för kvartal 3 respektive 10 januari för kvartal 4. Årsavgifter kan alternativt faktureras i samband med faktureringen för kvartal 4.

Enligt förordning (2000:606) om myndigheters bokföring och ESV:s föreskrifter skall myndigheter tillämpa en så kallad brytdag då den löpande bokföringen för perioden ska avslutas. Brytdagen ska vara den 10 januari vid årsskifte och den 10 juli vid halvårsskifte. Myndigheter ska ha ankomststämplat fakturan senast på dessa datum.

För den händelse årsavgift endast ska erläggas för del av år ska fakturering ske av fördelad årsavgift vid utgången av det kvartal då tjänsten upphör. Fakturering av andra avgifter ska ske kvartals- eller månadsvis i efterskott. Banken får inte ta ut faktureringsavgift. Betalning ska erläggas inom trettio dagar från fakturadatum. Vid försening utgår dröjsmålsränta enligt lag.

Banken ska skicka underlag för föregående månads beräknade räntekompensation till Riksgälden senast fem bankdagar efter månadsskifte. Riksgäldens mall för räntekompensation ska användas.

Banken får inte debitera avgifter, dröjsmålsränta eller motsvarande genom att dra sådana belopp direkt från Myndighets konto eller genom att avräkna eller innehålla sådana belopp från inkomna betalningar eller motsvarande. Sådana ersättningar ska alltid faktureras av Banken.

Faktura ska innehålla uppgift om vilka tjänster som fakturan avser. Tjänstens benämning i fakturan ska överensstämma med bankens benämning av tjänsten i Ramavtalet och den produktstatistik som lämnas till Riksgälden.

13. Redovisning

Banken ska lämna redovisning till myndigheterna och Riksgälden i enlighet med Bilaga 1 Tjänster. Hur produkterna/tjänsterna definieras är inte standardiserat utan Banken kan använda sin egen indelning som ansluter till tjänsterna enligt Ramavtalet.

För Internstatliga betalningar ska vad som anges i Bilaga 1 Tjänster gälla.

Banken ska, i samarbete med Myndigheterna respektive Riksgälden, i skälig utsträckning anpassa redovisningen till specifika önskemål från Myndigheter, nytt eller ändrat behov av information hos Riksgälden eller ändringar i den tekniska utvecklingen. De närmare villkoren för utvecklingsarbetet avseende redovisning till Myndigheter respektive Riksgälden ska beslutas separat mellan Banken och Myndigheten respektive Riksgälden.

14. Samarbetsorganisation och uppföljning av Ramavtal

14.1 Samarbetsorganisation

Banken ska utse en särskild kontaktperson med övergripande ansvar för Ramavtalet i förhållande till Riksgälden. Banken ska underrätta Riksgälden skriftligt om vilka personer som har utsetts och om ändring av personkretsen.

Riksgälden ska utse kontaktpersoner som ansvarar för Riksgäldens kontakter med Banken avseende Tjänsterna. Riksgälden ska underrätta Banken skriftligt om vilka kontaktpersoner som har utsetts och om ändring av personkretsen.

En särskild kontaktperson ska enligt Bilaga 1 Tjänster utses av Banken med ansvar för att lämna information till Riksgälden snabbt vid driftstörningar eller andra problem som orsakar försenad avveckling.

14.2 Uppföljning

Ramavtalet ska följas upp genom uppföljningsmöten minst fyra gånger per år för att tillvarata erfarenheter och iakttagelser om tillämpningen av Ramavtalet. Exempel på uppföljningspunkter är att säkerställa att Banken följer villkoren i avtalet och att fånga upp Bankens synpunkter på avtalet. Banken ska ta initiativ till möten med Riksgälden om uppföljning.

Till uppföljningsmötena ska under perioden inträffade incidenter eller händelser som kunnat bli en incident som påverkat Myndigheterna eller Riksgälden redovisas skriftligt.

14.3 Avtalsrevision

Riksgälden ska äga rätt att genomföra revision i syfte att kontrollera att Bankens anbud och åtagande är i enlighet med Ramavtalet. Revision omfattar även Bankens Underleverantörer i de fall sådana ingår i Ramavtalet. Banken ska på begäran tillhandahålla de dokument som behövs för att genomföra revisionen. Riksgälden har rätt att ta hjälp av en utomstående kontrollorganisation. Sådan revision får även omfatta kontroll av debitering, kontroll av åtaganden samt intervjuer av personal. Under revisionen ska Banken vara behjälplig i rimlig utsträckning, vilket inkluderar att ge tillgång till lokaler.

Riksgälden ska svara för kostnaden av sådan revision förutsatt att Banken fullgjort sina åtaganden i enlighet med detta Ramavtal. I annat fall ska Banken svara för kostnaden för revisionen inklusive sådana interna kostnader som Riksgälden drabbas av på grund av revisionen.

15. Underleverantörer

Banken ansvarar för underleverantörer såsom för egen verksamhet. Underleverantörer ska skriftligen godkännas av Riksgälden. Bankgirocentralen BGC AB och Privatgirot AB ska anses godkända som underleverantörer utan sådant särskilt skriftligt godkännande som anges ovan.

Banken garanterar att banksekretessen vidhålls gentemot underleverantörer.

16. Försäkringar

Banken och av denne anlita underleverantör ska teckna och under avtalstiden vidmakthålla egendomsförsäkring, ansvarsförsäkring och samtliga de försäkringar som Banken/Underleverantör enligt tillämpliga lagar och författningar är skyldig att inneha. Försäkringsvillkoren ska vara sedvanliga för en verksamhet av här aktuellt slag.

Banken ska, när Riksgälden så begär, tillhandahålla bestyrkta kopior av samtliga relevanta försäkringsbrev som bevis på att försäkringspremier erlagts.

17. Antidiskriminering

Leverantören ska vid utförande av Tjänsten följa gällande antidiskrimineringslag.

Bankens skyldigheter och förpliktelser avseende antidiskriminering i sin verksamhet under Ramavtalet framgår av Bilaga 4 Antidiskrimineringsklausul.

18. Sekretess

Parterna förbinder sig att inte röja eller på något sätt utnyttja enligt lag sekretessbelagd uppgift som part får del av genom tillkomsten eller genomförandet av detta Ramavtal. Banken åtar sig därvid och ansvarar för att samtliga de medarbetare Banken sysselsätter med uppdrag enligt detta Ramavtal har gjorts uppmärksamma på gällande relevanta bestämmelser om sekretess enligt detta Ramavtal samt vad som i övrigt följer av lag eller föreskrift avseende sekretess. Vad som sägs ovan förhindrar inte Banken att fullgöra åläggande, till följd av för Banken tvingande lag eller myndighetsbeslut, att tillhandahålla eller avslöja annars sekretessbelagd information.

Banken äger inte utan Riksgäldens föregående uttryckliga skriftliga tillåtelse publicera eller annars offentliggöra rapporter eller annat material eller information som Leverantören upprättat, erhållit eller tagit del av genom detta Ramavtal.

Sekretess enligt denna punkt gäller även efter det att Ramavtalet i övrigt upphört att gälla mellan parterna.

19. Överlåtelse av Ramavtal och Avropsavtal

Leverantören äger inte rätt att, helt eller delvis, överlåta eller pantsätta rättigheter eller skyldigheter enligt detta Ramavtal eller Avropsavtal, till annan utan att det skriftligen godkänts av Riksgälden.

Leverantören äger inte utan Riksgäldens föregående skriftliga tillåtelse överlåta fordringar eller andra anspråk (inklusive bl.a. krav på skadestånd) hänförliga till detta Ramavtal till någon tredje part.

Myndighet eller Riksgälden äger rätt att överlåta samtliga rättigheter och skyldigheter enligt detta Ramavtal och Avropsavtal till ny organisationsform för det fall Myndighet eller Riksgälden byter till sådan ny organisationsform.

20. Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta Ramavtal ska för att vara giltiga vara skriftliga och undertecknade av för respektive part behörig person.

21. Uppsägning av Ramavtal

Riksgälden ska ha rätt att säga upp Ramavtalet till upphörande omedelbart eller vid den tidpunkt som Riksgälden bestämmer om någon, enligt Riksgäldens skäligen bedömning, väsentlig

omständighet inträder som enligt Riksgäldens skäligen bedömning påverkar Bankens möjlighet att fullgöra sina avtalsförpliktelser. Exempel på sådana väsentliga omständigheter ska vara att:

- 1) Det enligt Riksgäldens skäligen bedömning finns anledning att anta att Banken inte kommer att fullgöra sina förpliktelser under Ramavtalet.
- 2) Banken antingen:
 - a) ställer in sina betalningar,
 - b) ansöker om företagsrekonstruktion enligt lag (1996:764) om företagsrekonstruktion,
 - c) träder i likvidation eller
 - d) försätts i konkurs.
- 3) Tillgång som tillhör Banken utmäts.
- 4) Tillhandahållen Funktionalitet, helt eller delvis, är behäftad med fel eller brist som inte är obetydlig och, förutsatt att rättelse är möjlig, inte vidtar rättelse inom 30 dagar från anmaning härom.
- 5) Banken i annat avseende inte fullgör sina förpliktelser enligt Ramavtalet eller annars handlar i strid mot dessa förpliktelser och förutsatt att rättelse är möjlig, inte vidtar rättelse inom 30 dagar från anmaning härom. Rätten att säga upp Ramavtalet enligt denna punkt 5) förutsätter att åsidosättandet av Ramavtalet inte är av ringa betydelse för Riksgälden.

Riksgälden har rätt att säga upp Ramavtalet till omedelbart upphörande om Banken inte längre har tillstånd att bedriva bank- och finansieringsrörelse eller inte längre är ansluten till RIX.

Riksgälden äger vidare rätt att säga upp Ramavtalet till omedelbart upphörande om Bankens kreditvärdighet avseende Long Term Senior Debt graderas till lägre än A3 hos Moody's Investor Services Inc, A- hos Standard & Poors Rating Services eller A- hos Fitch Ratings Limited. Om Bankens kreditvärdighet har bedömts av flera av ovanstående kreditvärderingsinstitut ska det lägsta kreditvärderingsbetyget gälla. Riksgälden äger vidare rätt att säga upp detta Ramavtal till omedelbart upphörande om Bankens kreditvärdighet inte längre bedöms av något av ovanstående kreditvärderingsinstitut och parterna inte har överenskommit om att annat motsvarande instituts kreditvärdering ska gälla.

Det åligger Banken att omedelbart underrätta Riksgälden om förevaro av eller risk för omständigheter som nämnts under denna punkt 21 föreligger.

För det fall Ramavtalet sägs upp ska Avropsavtalen anses uppsagda till samma tidpunkt.

För den händelse grund till uppsägning av Ramavtalet föreligger enligt denna punkt 21 äger Myndighet rätt att säga upp aktuellt Avropsavtal till omedelbart upphörande.

Vid uppsägning enligt denna punkt 21 ska Riksgälden och Myndighet ha rätt till ersättning för skada med den begränsning som framgår av punkten 22 i Ramavtalet.

22. Skadestånd

Banken ansvarar för och ska ersätta Riksgälden för den skada som den vållar Riksgälden eller Myndighet genom fel eller försummelse. Riksgälden och en Myndighet ansvarar för och ska ersätta Banken för den skada respektive part vållar Banken genom fel eller försummelse. Rätten till skadestånd är begränsad till direkt förlust. Denna begränsning gäller inte vid skada som förorsakats genom uppsåt eller grov vårdslöshet.

Har Riksgälden sagt upp Ramavtalet enligt punkten 21 äger Riksgälden rätt till skadestånd motsvarande samtliga av Riksgäldens kostnader för att avveckla Ramavtalet, byte av Bank samt för alla merkostnader och övrig skada.

23. Force Majeure

Part ska vara befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra sina åtaganden enligt detta Ramavtal om underlåtenhet har sin grund i omständighet utanför parts kontroll som förhindrar parts fullgörande av åtagande enligt Ramavtalet. Omständigheter som befriar part från påföljd enligt detta Ramavtal ska bl.a. vara krig eller krigsfara, uppror eller upplopp, mobilisering eller oförutsedda militärinkallelser av större omfattning, rekvisition, terrorism, brist på elförsörjning, valutarestriktioner, arbetsmarknadskonflikt där inte part själv är föremål för eller vidtar sådan konflikt samt ändrade anslag eller direktiv från statsmakterna.

För att vara befriad från påföljd åligger det den part vars fullgörande hindras att snarast skriftligen meddela den andra parten om hindret.

Förhindrad part ska vidta skäligen ansträngningar för att mildra omfattningen och effekter av hindret samt återuppta fullgörandet av åtagandet som förhindras så snart detta praktiskt kan ske.

Då förhindret pågått i mer än 30 dagar äger den part vars åtagande inte varit förhindrande rätt att omedelbart skriftligen säga upp Ramavtalet helt eller till de delar vars fullgörande varit förhindrade med iakttagande av en månads uppsägningstid.

24. Meddelanden

Meddelanden under Ramavtalet ska lämnas genom bud rekommenderat brev eller telefax till parternas i Ramavtalet angivna kontaktuppgifter.

Meddelande ska anses ha kommit part tillhanda om:

- 1) avlämnat med bud: vid överlämnandet,
- 2) avsänt med rekommenderat brev: tre dagar efter avlämnandet för postbefordran,
- 3) avsänt med telefax: vid mottagandet.

25. Tvister och tillämplig lag

Tvister angående tolkningen eller tillämpningen av detta Ramavtal ska i första hand lösas genom förhandlingar mellan parterna. Tvister som inte kan lösas på detta sätt ska avgöras av svensk allmän domstol och i första instans av Stockholms tingsrätt.

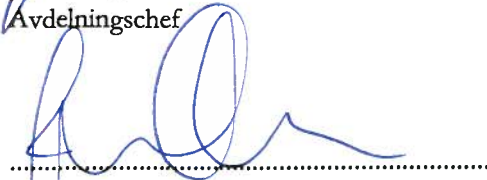
Svensk lag ska gälla för tolkningen och tillämpningen av detta Ramavtal.

Stockholm den 4 oktober 2010

Riksgäldskontoret




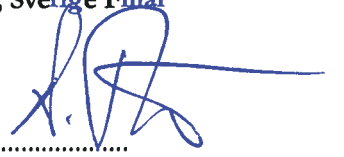
Jenny Rollig
Avdelningschef



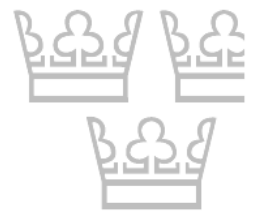
Jennie Alm
Jurist

Stockholm den 4 oktober 2010

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial


LARS SJÖREN
ARNE PETERSSON

RAMAVTAL
mellan Riksgälden och
Danske Bank A/S Danmark, Sverige filial
avseende betalningstjänster m.m.
för statliga myndigheter
Bilaga 1: Tjänster



Innehåll

Infrastruktur	4
Bankkonton	4
Koncernkontostruktur – transaktionskonto i svenska kronor.....	4
<i>Företagskonto</i>	4
Placeringskonto	6
<i>Företagskonto</i>	6
Fondkonto.....	8
<i>Depåkonto</i>	8
Klientmedelskonto.....	10
<i>Klientmedelskonto</i>	10
Valutakonto och valutakoncernkonto	12
<i>Valutakonto och Valutacashpool</i>	12
Kontoutdrag på papper.....	15
<i>Kontoutdrag</i>	15
Betalningsstatistik.....	16
<i>Betalningsstatistik</i>	16
Betalnings- och flödeslimit	17
<i>Betalnings- och flödeslimit</i>	17
Fakturering	18
Fakturering av avgifter.....	18
Tillgänglighet och service	19
Tillgänglighet.....	19
Behörighetsadministration.....	21
Teknisk support (helpdesk)	22
Kundservice	23
Tjänster mot Riksgälden	25
Likviditetshantering och avveckling.....	25
Återrapporering till Riksgäldens betalningsregister SITS.....	26
Internstatliga betalningar.....	27
Övrig återrapporering.....	28
Teknik och säkerhet	29
Tekniska krav på säkerhet.....	29
Administrativa krav på säkerhet.....	31
Betalningstjänster.....	34
Inbetalningar	34
Samlad redovisning av inbetalningar.....	34
<i>Bankgiro Inbetalningar</i>	34
Inbetalning med förtryckt referensnummer.....	35
<i>Inbetalningsservice OCR</i>	35

Inbetalning utan förtryckt referensnummer.....	36
<i>Elektronisk Insättningsuppgift</i>	36
Autogiro	37
<i>Autogiro</i>	37
Skatteinbetalning	38
<i>Skatteinbetalning</i>	38
Inbetalning via internetbank.....	41
<i>Direktbetalning</i>	41
Kortinlösen.....	42
<i>Kortinlösen</i>	42
Kontanthantering.....	43
<i>Inlösen av utbetalningskort, checkar m.m.</i>	43
Inbetalning till bankkonto från utlandet.....	44
<i>Ankommande betalning från utlandet</i>	44
Inbetalning från utlandet via check	46
<i>Ankommande checkar från utlandet</i>	46
Utbetalningar.....	47
Girering och kontoinsättning.....	47
<i>Leverantörsbetalningar LB</i>	47
Kontoinsättning.....	48
<i>Business Online</i>	48
Samhällsutbetalning	50
<i>Business Online</i>	50
Direkt kontoinsättning	52
<i>Business Online</i>	52
Direkt kontoinsättning — förmedling.....	53
<i>Business Online</i>	53
Löner och andra ersättningar	54
<i>Danske Bank Lönetjänst</i>	54
Utbetalningskort.....	56
<i>Leverantörsbetalning LB</i>	56
Övriga utbetalningstjänster.....	57
<i>Övrig utbetalning</i>	57
Utbetalning till bankkonto i utlandet	58
<i>Betalning till utlandet</i>	58
Utbetalning via check till utlandet	60
<i>Betalning till utlandet</i>	60
Övriga banktjänster.....	61
Valutaväxling.....	61
<i>Valutaväxling</i>	61
Depåttjänster	63
<i>Depåttjänster</i>	63
Internetbankstjänst.....	65
<i>Business Online</i>	65

Infrastruktur

Bankkonton

Koncernkontostruktur – transaktionskonto i svenska kronor

Företagskonto

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken skall erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning på skilda bankkonton (bruttokonto). Inbetalning skall inte kunna bokföras på bruttokonto för utbetalningar. Utbetalning skall inte kunna bokföras på bruttokonto för inbetalningar.	Ja	
Banken skall erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto).	Ja	
Banken bör erbjuda samlingskonton för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto).	Ja	
Banken skall erbjuda täckning och tömning av transaktionskonton och samlingskonton till överordnat transaktionskonto, samlingskonto eller toppkonto. Täckning och tömning skall ske inför avveckling av fordran eller skuld mellan banken och Riksgälden och vid dagens slut. Saldot på transaktionskonton och samlingskonton skall vid dagens slut vara = noll.	Ja	
Banken skall erbjuda toppkonton som innehas av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs (brutto- eller nettokonto). Det skall finnas skilda toppkonton i banken för räntebärande flöde, icke räntebärande flöde, skatteflöde och flöde för internstatliga betalningar. FÖRKLARING: Riksgäldens toppkonton används enbart för täckning/tömning av myndigheternas transaktions- och samlingskonton och till likviditetsöverföring mellan ramavtalsbanken och Riksgälden.	Ja	
Öppning, ändring och avslut av bankkonto skall godkännas av kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter. Banken skall skicka 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. Beskriv rutinerna för öppning, ändring och avslut av bankkonto. FÖRKLARING: Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av bankkonto hos banken. BANKENS BESKRIVNING: Ansökan om nytt konto samt ändring eller avslut av befintliga konton anmäles till "VIP Support Staten". Ansvarig handläggare på banken kontrollerar beställarens behörighet och ansökan vidarebefordras till Riksgälden för godkännande. Tjänsten utförs enligt följande rutin: Myndigheten kontaktar en handläggare på VIP Support Staten. Handläggaren ser till att nyöppning, ändring eller avslut av konto sker efter kontroll av beställarens behörighet. Avstämning sker även med Koncernansvarig för Staten. Banken sänder över ärendet till Riksgälden för slutligt godkännande. Banken meddelar myndigheten att nyöppning/ändring/avslut av konto har skett.	Ja	

<p>Öppning, ändring och avslut av gironummer skall godkännas av kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter.</p> <p>Beskriv rutinerna för öppning, ändring och avslut av gironummer.</p> <p>FÖRKLARING: Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av gironummer hos banken.</p> <p>BANKENS BESKRIVNING: Ansökan om nytt gironummer samt ändring eller avslut av befintliga gironummer anmäles till ”VIP Support Staten”. Ansvarig handläggare på banken kontrollerar beställarens behörighet och ansökan vidarebefordras till Riksgälden för godkännande.</p> <p>Tjänsten utförs enligt följande rutin: Myndigheten kontaktar en handläggare på VIP Support Staten. Handläggaren ser till att nyöppning, ändring eller avslut av gironummer sker efter kontroll av beställarens behörighet. Avstämning sker även med Koncernansvarig för Staten. Banken sänder över ärendet till Riksgälden för slutligt godkännande. Banken meddelar myndigheten att nyöppning/ändring/avslut av gironummer har skett.</p>	Ja	
Ett bankkonto skall kunna identifieras som ett statligt bankkonto.	Ja	
Ett bankkonto skall kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde, icke räntebärande flöde eller skatteflöde.	Ja	
FÖRKLARING: Ett bankkonto kan tillhöra endast ett av flödena.		
Ränta på transaktionskonto skall inte betalas till eller krävas av myndigheten.	Ja	
Banken bör erbjuda rutiner för beräkning av internränta inom koncernkontostrukturen.		Nej
Pris för tjänsten		Pris i kr
Pris per år för transaktionskonto för in- och utbetalning på skilda bankkonton (bruttokonto)		300,00
Pris per år för transaktionskonto för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto)		300,00
Pris per år för samlingskonto för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto)		300,00
Pris per år för toppkonto som innehåller av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs (brutto- eller nettokonto)		300,00
Tillvalstjänster och pris för dessa		Pris i kr
Dagligt kontoutdrag på fil i olika format, t.ex. Edifact		0,00

Räntevillkor och räntesats för tjänsten

Placeringskonto

Företagskonto

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken skall 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 bygdemedel, fiskeriavgifter och bidragsmedel mm. I väntan på att medlen delas ut som regionala bidrag ligger de på placeringskonton eller förvaltas av Kammarkollegiet. Bygdemedel är medel som årligen betalas ut från vattenregleringsföretag som t.ex. Vattenfall till Länsstyrelsen. Det kan även röra sig om donerade medel till t.ex. universitet och högskolor.	Ja	
Banken bör inte ha några begränsningar för vilka betalningstjänster som kan kopplas till placeringskontot.	Ja	
Banken bör om myndigheten så begär kunna koppla placeringskontot till koncernkontostrukturen med täckning/tömning.	Ja	
Räntan skall betalas till myndigheten.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för placeringskonto	300,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Dagligt kontoutdrag på fil i olika format, t.ex. Edifact	0,00	

Räntevillkor och räntesats för tjänsten

Ange räntesats (basränta och marginal), antal dagar som ränta räknas, valuteringsregler, ränteutbetalnings- eller räntekapitaliseringsperiodicitet och eventuellt övriga villkor.

BANKENS VILLKOR:

Aktuella räntesatser utan marginal per 2010-06-22:

Stibor 7 dagar 0,37 %

För belopp < 50 miljoner kronor oavsett tid gäller basränta Stibor 7 dagar minus marginal 0,05 %.

Aktuell ränta 2010-06-22: 0,37 % - 0,05 % = 0,32 %.

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 1 månad: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,02 %.

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 2 månader: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,04 %.

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 3 månader: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,06 %.

Längre löptider och andra basräntor (se nedan) kvoterar vid aktuell tidpunkt av VIP Support Staten.

Vid volym > 500 miljoner kronor placerat i minst 1 månad kvoterar separata priser vid aktuell tidpunkt av Statens VIP-team i Danske Bank.

Om överenskommelse träffas mellan banken och myndighet om bunden placering för viss tidsperiod kan myndigheten ändå disponera pengarna genom att betala Danske Bank en räntekompensation motsvarande mellanskillnaden mellan marginalen och reporäntan för den återstående löptiden.

Möjliga räntebaser	Ränteräkning
O/N placeringar	—————
Stibor 7 dagar	Verkligt antal dagar/360
Stibor 90 dagar	Verkligt antal dagar/360
Danske Basränta IN	Verkligt antal dagar/360
Danske BID kredit	Verkligt antal dagar/360

Valuteringsregler: Ränta räknas från och med valutadagen för insättningen samt till och med dagen före uttagsdagen.

Räntekapitaliseringsperiodicitet: Kreditränta en gång per år 31/12.

Om räntebasen STIBOR inte tillhandahålls på marknaden eller om Banken av systemtekniska skäl upphör med att tillhandahålla STIBOR, ska Banken utan dröjsmål meddela myndigheterna detta och STIBOR ska ersättas med Bankens skäliga ersättande räntebas.

Övrigt: Vid höga saldon kan räntekapitalisering och räntevillkor fastställas enligt särskild överenskommelse. Kvartal samt månad eller annan valfri period kan erbjudas.

Fondkonto

Depåkonto

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken bör erbjuda fondkonto, som inte är kopplat till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton, för förvaltning av insatta medel. FÖRKLARING: Några myndigheter behöver bankkonton för placering av t.ex. stiftelsemedel och fondmedel. Fondkontot kan användas i t.ex. Kammarkollegiets fondförvaltning-sverksamhet.	Ja	
Banken bör erbjuda koncernkonto, som inte är kopplat till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton, för förvaltning av t.ex. stiftelsemedel eller fondmedel.	Ja	
På fondkontot skall insättnings-, uttags-, fondförvaltnings-, VPC- och motsvarande typer av transaktioner hanteras. Fondkontot skall kunna användas som avkastningskonto till en depå.	Ja	
Banken bör inte ha några begränsningar för vilka övriga betalningstjänster som kan kopplas till fondkontot/koncernkontot.	Ja	
Banken bör kunna koppla fondkontot/koncernkontot till koncernkontostrukturen med täckning/tömning.	Ja	
Räntan skall betalas till myndigheten.	Ja	
Räntevillkoren skall utformas som en räntetrappa med intervallen <50 miljoner kronor, 50 – 200 miljoner kronor, >200 miljoner kronor och med varierande räntesats från första kronan beroende på den kvarstående behållningens storlek.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för fondkonto	300,00	
Pris per år för koncernkonto och underkonto	300,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Dagligt kontoutdrag på fil i olika format, t.ex. Edifact	0,00	

Räntevillkor och räntesats för tjänsten

Ange räntesats per intervall i räntetrappan enligt ovan, antal dagar som ränta räknas, valuteringsregler, ränteutbetalnings- eller räntekapitaliseringsperiodicitet och eventuellt övriga villkor.

BANKENS VILLKOR:

Aktuella räntesatser utan marginal per 2010-06-22:

Stibor 7 dagar 0,37 %

Banken erbjuder följande räntetrappa:

< 50 miljoner kronor gäller basränta Stibor 7 dagar minus marginal 0,05 %

50 – 200 miljoner kronor gäller basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,04 %

> 200 miljoner kronor gäller basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,08 %

Banken erbjuder följande räntor för bundna medel:

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 1 månad: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,02 %.

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 2 månader: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,04 %

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 3 månader: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,06 %

Längre löptider och andra basräntor (se nedan) kvoterar vid aktuell tidpunkt av VIP Support Staten.

Vid volym > 500 miljoner kronor placerat i minst 1 månad kvoterar separata priser vid aktuell tidpunkt av Statens VIP-team i Danske Bank.

Om överenskommelse träffas mellan banken och myndighet om bunden placering för viss tidsperiod kan myndigheten ändå disponera pengarna genom att betala Danske Bank en räntekompensation motsvarande mellanskillnaden mellan marginalen och reporäntan för den återstående löptiden.

Möjliga räntebaser	Ränteräkning
O/N placeringar	—————
Stibor 7 dagar	Verkligt antal dagar/360
Stibor 90 dagar	Verkligt antal dagar/360
Danske Basränta IN	Verkligt antal dagar/360
Danske BID kredit	Verkligt antal dagar/360

Valuteringsregler: Ränta räknas från och med valutadagen för insättningen samt till och med dagen före uttagsdagen.

Räntekapitaliseringsperiodicitet: Kreditränta en gång per år 31/12.

Om räntebasen STIBOR inte tillhandahålls på marknaden eller om Banken av systemtekniska skäl upphör med att tillhandahålla STIBOR, ska Banken utan dröjsmål meddela myndigheterna detta och STIBOR ska ersättas med Bankens skäliga ersättande räntebas.

Övrigt: Vid höga saldon kan räntekapitalisering och räntevillkor fastställas enligt särskild överenskommelse. Kvartal samt månad eller annan valfri period kan erbjudas.

Klientmedelskonto

Klientmedelskonto

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken bör erbjuda klientmedelskonto, som inte är kopplat till täckning/tömning till Riksgäldens toppkonton, för förvaltning av klientmedel. FÖRKLARING: Klientmedelskontona används av myndigheter som hanterar deponerade medel, innehållna medel eller beslagtagna medel t.ex. Polisväsendet, Kriminalvården, Skatteverket och Kronofogden.	Ja	
Banken bör erbjuda koncernkonto, som inte är kopplat till täckning/ tömning till Riksgäldens toppkonton, för förvaltning av klientmedel.	Ja	
Banken bör tillåta att myndigheten gör deluttag med kapitalisering av ränta på klientmedelskontot/koncernkontot. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Banken kan erbjuda deluttag med kapitalisering av ränta på ett mindre antal ärenden (max.10 st. per myndighet), då räntan måste räknas fram manuellt.	Ja	
Banken bör inte ha några begränsningar för vilka betalningstjänster som kan kopplas till klientmedelskontot/koncernkontot.	Ja	
Banken bör om myndigheten så önskar kunna koppla klientmedelskontot/koncernkontot till koncernkontostrukturen med täckning/tömning.	Ja	
Räntan skall betalas till myndigheten.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för klientmedelskonto	300,00	
Pris per år för koncernkonto och underkonto	300,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Klientmedelskonto kan även öppnas i annan valuta än SEK	300,00	
För kontotypen klientmedelskonto kan dessutom erbjudas månadsredovisning, med en lista över samtliga klientmedelskonton. Listan är uppdelad per klient med månadens alla transaktioner noterade. För varje klient kan utläsas: <ul style="list-style-type: none"> • Kontonummer • Namn • Transaktionsdag • Anmärkningskolumn • Insatt eller uttaget belopp • Kontots saldo föregående transaktionsmånad Till myndigheten skickas per 30/12 årligen en årsredovisningslista. För varje klient anges, förutom uppgifterna på månadslistan, årets ingående saldo, årets samtliga transaktioner samt utgående saldo per 30/12.	0,00	
Dagligt kontoutdrag på fil i olika format, t.ex. Edifact	0,00	

Räntevillkor och räntesats för tjänsten

Ange räntesats, antal dagar som ränta räknas, valuteringsregler, ränteutbetalnings- eller räntekapitaliseringsperiodicitet och eventuellt övriga villkor.

BANKENS VILLKOR:

Aktuella räntesatser utan marginal per 2010-06-22:

Stibor 7 dagar 0,37 %

För belopp < 50 miljoner kronor oavsett tid gäller basränta Stibor 7 dagar minus marginal 0,05 %.

Aktuell ränta 2010-06-22: 0,37 % - 0,05 % = 0,32 %

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 1 månad: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,02 %.

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 2 månader: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,04 %

För belopp > 50 miljoner kronor bundet i 3 månader: Basränta Stibor 7 dagar plus marginal 0,06 %

Längre löptider och andra basräntor (se nedan) kvoterar vid aktuell tidpunkt av VIP Support Staten.

Vid volym > 500 miljoner kronor placerat i minst 1 månad kvoterar separata priser vid aktuell tidpunkt av Statens VIP-team i Danske Bank.

Om överenskommelse träffas mellan banken och myndighet om bunden placering för viss tidsperiod kan myndigheten ändå disponera pengarna genom att betala Danske Bank en räntekompensation motsvarande mellanskillnaden mellan marginalen och reporäntan för den återstående löptiden.

Möjliga räntebaser	Ränteräkning
O/N placeringar	—————
Stibor 7 dagar	Verkligt antal dagar/360
Stibor 90 dagar	Verkligt antal dagar/360
Danske Basränta IN	Verkligt antal dagar/360
Danske BID kredit	Verkligt antal dagar/360

Valuteringsregler: Ränta räknas från och med valutadagen för insättningen samt till och med dagen före uttagsdagen.

Räntekapitaliseringsperiodicitet: Kreditränta en gång per år 31/12.

Om räntebasen STIBOR inte tillhandahålls på marknaden eller om Banken av systemtekniska skäl upphör med att tillhandahålla STIBOR, ska Banken utan dröjsmål meddela myndigheterna detta och STIBOR ska ersättas med Bankens skäliga ersättande räntebas.

Övrigt: Vid höga saldon kan räntekapitalisering och räntevillkor fastställas enligt särskild överenskommelse. Kvartal samt månad eller annan valfri period kan erbjudas.

Valutakonto och valutakoncernkonto

Valutakonto och Valutacashpool

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken skall erbjuda valutakonto i EUR, USD, JPY, CHF, GBP, NOK och DKK. FÖRKLARING: Myndighet ansöker hos Riksgälden om tillstånd att använda valutakonto. Tillståndet kan i vissa fall även omfatta möjlighet att ha saldo på valutakonto under en kortare period i avvaktan på kommande betalning eller växling till SEK. Vissa myndigheter har särskilt tillstånd att ha saldo på valutakontot under en något längre period.	Ja	
Banken bör erbjuda valutakonto i andra valutor vid behov. Redogör för i vilka övriga valutor valutakonto kan erbjudas. BANKENS REDOVISNING: Banken erbjuder valutakonto i följande valutor: AUD, CAD, CZK, EEK, HKD, HUF, LTL, LVL, NZD, PLN, RUB, SGD och ZAR. Valutakonton i andra valutor kan erbjudas enligt särskild överenskommelse.	Ja	
Valutakonto skall vara räntebärande.	Ja	
Räntan skall kapitaliseras på valutakontot minst en gång per år.	Ja	
Banken bör erbjuda valutakoncernkonto.	Ja	
Banken bör kunna koppla valutakonton till ett valutakoncernkonto. Ange vilka valutor som kan ingå. BANKENS REDOVISNING: Följande valutor kan kopplas till ett valutakoncernkonto: AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EEK, EUR, GBP, HKD, HUF, JPY, LTL, LVL, NOK, NZD, PLN, RUB, SGD, USD och ZAR. Utöver detta kan banken även erbjuda valutakoncernkonton i ett antal andra valutor enligt särskild överenskommelse.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för valutakonto	0,00	
Pris per år för valutakoncernkonto	0,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Dagligt kontoutdrag på fil i olika format, t.ex. Edifact	0,00	

Räntevillkor och räntesats för tjänsten

Ange räntesats (basränta och marginal), antal dagar som ränta räknas, valuteringsregler, räntekapitaliseringsperiodicitet och ev. övriga villkor för valutakonto i EUR, USD, JPY, CHF, GBP, NOK och DKK.

BANKENS VILLKOR:

Räntesatsen utgörs av bankens vid var tid gällande basränta för respektive valuta och en marginal.

Aktuella räntor per 2010-06-24:

För belopp under motsvarande 10 MSEK gäller basränta i respektive valuta minus marginal 0,05 %, se tabell.

Valuta	Basränta* 2010-06-24	Marginal	Ränteräkning	Ränteperiod
EUR	0,20 %	-0,05 %	365/360 (366/360)	Kapitalisering kvartalsvis som standard, men annan periodicitet kan diskuteras med enskild myndighet
USD	0,20 %	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
JPY	0,00 %	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
CHF	-0,04 %	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
GBP	0,5 %	-0,05 %	365/365 (366/366)	Enligt ovan
NOK	1,95 %	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
DKK	0,45 %	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan

För belopp över motsvarande 10 MSEK gäller basränta i respektive valuta plus

- marginal 0,02 % för belopp bundna i 1 månad.
- marginal 0,04 % för belopp bundna i 2 månader.
- marginal 0,06 % för belopp bundna i 3 månader.

Marginal för längre löptider kvoterar vid aktuell tidpunkt av VIP Support Staten.

Vid volym över motsvarande 500 MSEK placerat i minst 1 månad kvoterar separata priser vid aktuell tidpunkt av Statens VIP-team i Danske Bank.

Om överenskommelse träffas mellan banken och myndighet om bunden placering för viss tidsperiod kan myndigheten ändå disponera pengarna genom att betala Danske Bank en räntekompensation motsvarande mellanskillnaden mellan marginalen och reporäntan för den återstående löptiden.

Valuteringsregler: Ränta räknas från och med valutadagen för insättningen samt till och med dagen före uttagsdagen.

Ange räntesats (basränta och marginal), antal dagar som ränta räknas, valuteringsregler, räntekapitaliseringsperiodicitet och ev. övriga villkor för valutakonto i övriga valutor.

BANKENS VILLKOR:

Räntesatsen utgörs av bankens vid var tid gällande basränta för respektive valuta och en marginal.

Aktuella räntor per 2010-08-27:

För belopp under motsvarande 10 MSEK gäller basränta i respektive valuta minus marginal 0,05 %, se tabell.

Valuta	Basränta* 2010-08-27	Marginal	Ränteräkning	Ränteperiod
AUD	4,35	-0,05 %	365/365 (366/366)	Kapitalisering kvartalsvis som standard, men annan periodicitet kan diskuteras med enskild myndighet
CAD	0,7	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
CZK	0,45	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
EEK	0	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
HKD	0	-0,05 %	365/365 (366/366)	Enligt ovan
HUF	4	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
LTL	0	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan

LVL	0	-0,05 %	365/360 (366/360)	Enligt ovan
NZD	2,8	-0,05 %	365/365 (366/366)	Enligt ovan
PLN	2,46	-0,05 %	365/365 (366/366)	Enligt ovan
RUB	1	-0,05 %	365/365 (366/366)	Enligt ovan
SGD	0,1	-0,05 %	365/365 (366/366)	Enligt ovan
ZAR	6,25	-0,05 %	365/365 (366/366)	Enligt ovan

* Räntesatsen utgörs av bankens vid var tid gällande basränta för respektive valuta och en marginal.

För belopp över motsvarande 10 MSEK gäller basränta i respektive valuta plus

- marginal 0,02 % för belopp bundna i 1 månad.
- marginal 0,04 % för belopp bundna i 2 månader.
- marginal 0,06 % för belopp bundna i 3 månader.

Marginal för längre löptider kvoterar vid aktuell tidpunkt av VIP Support Staten.

Vid volym över motsvarande 500 MSEK placerat i minst 1 månad kvoterar separata priser vid aktuell tidpunkt av Statens VIP-team i Danske Bank.

Om överenskommelse träffas mellan banken och myndighet om bunden placering för viss tidsperiod kan myndigheten ändå disponera pengarna genom att betala Danske Bank en räntekompensation motsvarande mellanskillnaden mellan marginalen och reporäntan för den återstående löptiden.

Valuteringsregler: Ränta räknas från och med valutadagen för insättningen samt till och med dagen före uttagsdagen.

Kontoutdrag på papper

Kontoutdrag

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken skall erbjuda dagliga kontoutdrag på papper med transaktioner och saldo till alla typer av bankkonton. Vidare skall framgå kontonummer, kontohavare, kontots basvaluta, utskriftsdatum, transaktionstext och i förekommande fall transaktionsdag, bokföringsdag och valutadag beroende på bankens användning av olika dagbegrepp.	Ja	
Banken bör erbjuda kontoutdrag enligt krav ovan månadsvis.	Ja	
Banken bör erbjuda kontoutdrag enligt krav ovan kvartalsvis.	Ja	
Banken bör erbjuda kontoutdrag enligt krav ovan årsvis.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för dagliga kontoutdrag per bankkonto BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Denna tjänst tillhandahålls avgiftsfritt via Internetbanken Business Online.	5 000,00	
Pris per år för månatliga kontoutdrag per bankkonto BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Denna tjänst kan också erhållas genom Internetbanken Business Online.	0,00	
Pris per år för kvartalsvisa kontoutdrag per bankkonto BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Denna tjänst kan också erhållas genom Internetbanken Business Online.	0,00	
Pris per år för årliga kontoutdrag per bankkonto BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Denna tjänst kan också erhållas genom Internetbanken Business Online.	0,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Banken kan erbjuda ett flertal varianter på kontoutdrag förutom de som nämns ovan.	0,00	

Betalningsstatistik

Betalningsstatistik

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Banken skall månatligen lämna elektronisk (t.ex. i excelfil) redovisning med utfall för senaste <u>månad</u> samt ackumulerat från årets början <u>per bankkonto och på aggregerad nivå</u> (totalbelopp per koncernmyndighet, myndighet) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen skall ske separat för</p> <ul style="list-style-type: none"> • räntebärande flöde • icke räntebärande flöde • totala flödet <p>Rapporteringen skall ske snarast efter månadsskiftet.</p> <p>FÖRKLARING: Eftersom myndigheternas transaktionskonton inom koncernkontostrukturen alltid utvisar ett saldo = noll vid dagens slut kan uppgift om saldo på bankkontot inte användas för avstämning av motsvarande huvudboks konto 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 s.k. koncernmyndigheter med flera regionala eller lokala enheter har därutöver behov av informationen sammanställd för flera enheter inom myndigheten.</p>	Ja	
Banken bör även lämna redovisningen på papper.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för redovisning på papper	1 000,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Betalnings- och flödeslimit

Betalnings- och flödeslimit

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<i>Betalningslimit</i>		
<p>Betalningslimit på enskilda uttag bör kunna registreras på transaktionskonto. Täckningskontroll mot limit görs innan utbetalning sker. Utbetalning avräknas mot limiten på utbetalningsdagen. Utbetalning (exempelvis en fil) som överskrider tillåten limit stoppas. Beskriv funktionaliteten ytterligare.</p> <p>BANKENS BESKRIVNING: Varje enskilt transaktionskonto har ett förutbestämt maxbelopp/limitbelopp för varje enskilt uttag/varje fil. Täckningskontroll mot maxbelopp/limitbelopp görs innan utbetalning sker.</p> <p>På betalningsdagen stoppas utbetalningstransaktionen om uttaget är större än max/limitbeloppet.</p>	Ja	
Endast utbetalningar bör avräknas mot limiten.	Ja	
Stoppad utbetalning (exempelvis en fil) bör kunna hävas genom att myndigheten höjer limiten.	Ja	
Limit bör kunna ses av myndigheten i ett användargränssnitt.	Ja	
<i>Flödeslimit</i>		
<p>Flödeslimit på utbetalningsbelopp under en period bör kunna registreras på transaktionskonto. Täckningskontroll mot limit görs innan utbetalning sker. Utbetalning avräknas mot limiten på utbetalningsdagen. Utbetalning (exempelvis en fil) som överskrider tillåten limit stoppas. Beskriv funktionaliteten ytterligare.</p> <p>BANKENS BESKRIVNING: Varje uttag som görs, såväl enskilt uttag som fil, ska avräknas mot en eller flera periodlimiter, vecka, månad mm. Uttaget godkänns om beloppet på det enskilda uttaget/filens totalsumma tillsammans med tidigare under perioden ackumulerade uttag inte överskrider någon av de förekommande periodlimiternas förutbestämda belopp.</p> <p>Om uttag vars summa tillsammans med tidigare under perioden ackumulerade uttag överskrider någon av de för kontot förutbestämda periodlimiternas belopp, ska uttaget stoppas.</p>	Ja	
Endast utbetalningar bör avräknas mot limiten.	Ja	
Stoppad utbetalning bör kunna hävas genom att myndigheten höjer limiten.	Ja	
Flödeslimit bör gälla en bankdag, en vecka, en månad, ett kvartal eller ett år.	Ja	
Limit och disponibelt belopp på limiten bör kunna ses av myndigheten i ett användargränssnitt.	Ja	

Fakturering

Fakturering av avgifter

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken skall skicka <u>en</u> faktura för alla tjänster till myndigheten. Ange om banken begär dispens. Dispens medges längst till och med 2012-04-01. FÖRKLARING: Myndighetens alla betalningstjänster skall faktureras på en och samma faktura. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Bankens ambition är att ha tjänsten klar redan till 2011-04-01. DISPENS: * Danske Bank har dispens från kravet till 2012-04-01.	Ja*	
Banken skall använda ramavtalets benämningar på betalningstjänster i fakturaspecifikationen.	Ja	
Banken bör fakturera myndigheten via Svefaktura, enligt var tids gällande SFTI standard.	Ja	

Tillgänglighet och service

Tillgänglighet

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<i>Tillgänglighet</i>		
Banken skall på uppmaning av myndigheten löpande redovisa tillgänglighetsstatistik för den aktuella betalningstjänsten.	Ja	
Banken bör på uppmaning av myndigheten för varje offererad betalnings- och kommunikationstjänst redovisa statistik för driftavbrott och driftstörningar som drabbat myndigheten den senaste månaden i bankens system. FÖRKLARING: Performance/prestandanedsättning hos banken som inte är försumbar betraktas som driftavbrott. Sådan prestandanedsättning är dock svärdefinierad, men svarstider för online kommunikation eller bearbetningstider för batchkörningar som avviker avsevärt från normala bearbetnings- resp. svarstider hör till denna kategori.	Ja	
Banken skall redovisa planerade begränsningar i tjänsternas tillgänglighet löpande under året till myndigheten.	Ja	
Banken bör ha rutiner som säkerställer att ändringar av en offererad betalningstjänsts omfattning och användning inte sker i strid med myndighetens önskemål.	Ja	
<i>Upplysningsplikt vid bristande tillgänglighet</i>		
Banken skall omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Redovisa på vilket sätt och hur snabbt banken avser att kommunicera problemen. Att lägga ut information på internet räcker inte. BANKENS REDOVISNING: VIP Support Staten kommer omgående kontakta berörd myndighet på det sätt som myndigheten vill bli kontaktad.	Ja	
Banken skall löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarigare händelser och incidenter som kan påverka tjänsternas och informationens tillgänglighet, sekretess eller funktionalitet. Redovisa på vilket sätt och hur snabbt banken avser att kommunicera problemen. Att lägga ut information på internet räcker inte. BANKENS REDOVISNING: VIP Support Staten kommer omgående kontakta berörd myndighet på det sätt som myndigheten vill bli kontaktad.	Ja	
Banken skall 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. Redovisa på vilket sätt och hur snabbt banken avser att kommunicera problemen. Att lägga ut information på internet räcker inte. BANKENS REDOVISNING: VIP Support Staten kommer omgående kontakta berörd myndighet på det sätt som myndigheten vill bli kontaktad.	Ja	
Banken bör förse myndigheten med aktuell säkerhetsinformation och säkerhetsrelaterade rekommendationer om risker och hotbilder som kan förekomma i samband med att en specifik betalnings- eller kommunikationstjänst används.	Ja	

<i>Åtgärder för ökad tillgänglighet</i>		
<p>Banken skall se till att det finns reservrutiner för bankens centrala system för betalningsförmedling.</p> <p>Redovisa reservrutinerna och hur myndigheterna skall agera i det fall bankens datorsystem blir obrukbara.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Bankens reservrutiner finns beskrivna i dokumentet ”Katastrofberedskap och Återställningsrutiner i Danske Bank koncernen”. Dokumentet kan vid behov efterfrågas från banken.</p>	Ja	
<p>Banken bör erbjuda redundanta kommunikationslösningar för kommunikation av betalningsuppdrag mellan myndigheten och banken.</p> <p>Redovisa de tjänster som inte har redundanta kommunikationslösningar.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Samtliga tjänster har redundanta kommunikationslösningar.</p>	Ja	
<p>Banken skall kunna ta emot olika slags media, t.ex. CD/DVD-skiva, så att myndigheten kan kommunicera betalningsuppdrag när ordinarie samt reservkommunikation inte fungerar.</p> <p>Banken skall vara beredd att tillämpa reservrutinen i produktion minst en gång per år i syfte att hålla rutinen aktuell.</p> <p>Banken skall kontrollera att den digitala signaturen på reservmedia är korrekt.</p> <p>Redovisa vilket slags media som banken kan ta emot.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Banken kan ta emot CD-skiva, DVD-skiva och USB-minnen.</p>	Ja	
<p>Banken skall på begäran av myndigheten spara information i närmast föregående relevanta fil med betalningsuppdrag. Detta så att banken kan använda tidigare översänd fil för att genomföra betalningsuppdrag då myndigheten inte kan leverera ny information.</p> <p>FÖRKLARING: Vad som är relevant fil med betalningsuppdrag bestäms av myndigheten.</p>	Ja	

Behörighetsadministration

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
För varje betalningstjänst skall banken se till att det finns funktioner hos banken så att myndigheten ges möjlighet att kontinuerligt kontrollera och reglera behörigheter för myndighetens användare. Detta kan lösas dels genom att behörigheter administreras av banken, dels att den administreras av aktuell myndighet.	Ja	
För varje betalningstjänst där behörigheten administreras av myndigheten skall hanteringen vara så utformad att det är möjligt att reglera och kontrollera behörighetsadministratörernas aktiviteter.	Ja	
Banken skall kunna förhindra en behörighetsadministratör att genomföra ekonomiska transaktioner och att administrera sin egen behörighet.	Ja	
Banken skall omedelbart omöjliggöra vidare autentisering när det kommer till bankens kännedom att inloggningsuppgifter (lösenord, certifikat, privat nyckel etc.) som är tänkta att autentisera en användare är kända av andra än användaren själv.	Ja	
Det skall finnas en dokumenterad process för behörighetsadministration hos banken.	Ja	

Teknisk support (helpdesk)

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Banken bör under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion (helpdesk). Redovisa organisation och öppettider.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Den svenska Kundsupporten Internettjänster är en del av den koncerngemensamma Kundsupporten, och består av två delar; tekniska/handledningsfrågor (linje 1) samt EDI-frågor (linje 2). Bemanningen för Sverige är i dagsläget sex personer på linje 1 och linje 2 fyra personer, samtliga svensktalande.</p> <p>Det finns även en kompletterande support för svårare tekniska frågor som är bemannad med ca 16 personer med anställda från koncernens alla länder.</p> <p>Kundsupport Internettjänster kontaktas primärt via telefon (020-nummer) och tonval för rätt ärendetyp, men även frågor via e-mail hanteras.</p> <p>Linje 1 är primärt för tekniska problem med Business Online eller hjälp med betalningar eller vägledning.</p> <p>Linje 2 väljer man om man har problem med filer, filformat eller uppkopplingar till banken.</p> <p>Kundsupport Internettjänster svarar på ca 1200–1500 telefonsamtal i veckan och ca 200–300 e-mail.</p> <p><i>Öppettider</i></p> <p>Linje 1: Må–To kl. 8-21, Fre kl. 8-18, Lö kl. 10-18, Sö kl. 10-21, Helgdagar kl. 10-16.</p> <p>Linje 2: Må–To kl. 8-17, Fre kl. 8-16.</p>	Ja	

Kundservice

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Banken skall tillhandahålla en central kundservice till avropande myndigheter. Redovisa personella resurser och öppettider. BANKENS REDOVISNING: Banken tillhandahåller en central kundservice för myndigheternas räkning (VIP Support Staten) med fem personer med öppettider, mån–tor kl. 8.00-17.30, fre kl. 8.00-16.45 med placering i Stockholm. Kundservice nås via ett gemensamt telefonnummer med tonval och tillgänglighet till teknisk support, support för utlandsbetalningar och central kundservice.</p>	Ja	
<p>Banken bör tillhandahålla en lokal kundservice till geografiskt spridda avropande myndigheter. Banken bör ha minst fem lokala kundserviceställen på olika orter i Sverige. Redovisa hur många lokala kundserviceställen som banken erbjuder och deras personella resurser och öppettider. FÖRKLARING: Statliga myndigheter är geografiskt spridda inom landet och större myndigheters enheter verkar ofta lokalt. BANKENS REDOVISNING: Banken tillhandahåller, förutom en central kundservice för myndigheternas räkning (VIP Support Staten), kundservice på bankens samtliga 60 bankkontor från Umeå i norr till Lund i söder. Kundservice på bankkontor erbjuds under ordinarie öppettider kl. 8.30-17.00 eller efter överenskommelse.</p>	Ja	
<p>Banken bör erbjuda myndigheterna kundservice via BGC och andra underleverantörer som utför funktionalitet under ramavtalet. Redovisa organisation och öppettider. BANKENS REDOVISNING: Banken erbjuder VIP kundservice via BGC, öppettider kl. 8.30-17.00 eller efter önskemål. PBS Kortinlösen Kundservice må–to kl. 8.30-16.30 samt fre kl. 9.00-16.00.</p>	Ja	
<p>Kundservice skall erbjuda produktkunskap för varje efterfrågad tjänst. Kundservice skall också kunna nås vid akuta problem. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: VIP Support Staten tillhandahåller produktkunskap själva eller via produktspecialister för efterfrågade tjänster inom Cash Management. VIP Support Staten kan nås under ordinarie öppettider, mån-tor kl. 8.00-17.30, fre kl. 8.00-16.45. Teknisk support kan nås alla bankdagar inklusive svenska ”röda dagar”.</p>	Ja	
<p>Banken bör utse kundansvariga personer med ersättare som ansvarar för avropande myndigheters kontakter med banken. Kundansvariga personer bör minst ha ett uppföljningsmöte varje år med avropande myndighet.</p>	Ja	
<p>All kommunikation och dokumentation till myndigheten skall vara på svenska.</p>	Ja	
<p>Banken bör informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m. Redovisa hur det görs. BANKENS REDOVISNING: Myndigheten kommer att få tillgång till en egen Internetportal där information om förändringar och nyheter kommer att redovisas. Internetportalen kommer även att innehålla information om kontakter i banken och annan information som kan ha betydelse för myndighetens räkning.</p>	Ja	
<p>Banken bör tillhandahålla utbildning på offererade tjänster till myndigheterna.</p>	Ja	

Banken skall medverka i implementering av efterfrågade tjänster med administration, förslag på tillvägagångssätt och tidplan. Implementeringen skall ske hos myndigheten.	Ja	
Banken bör vid behov medverka vid test av betalningstjänster, t.ex. vid konfigurering av mjukvara, kommunikationsgränssnitt etc.	Ja	
Banken bör vid förfrågan från myndighet medverka i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys av använda rutiner och betalningstjänster.	Ja	
Banken bör vid behov delta i gemensamma krisövningar med myndigheterna.	Ja	

Tjänster mot Riksgälden

Likviditetshantering och avveckling

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<i>Likviditetshantering</i>		
Banken skall följa Riksgäldens huvudprincip för likviditetshantering för såväl svenska inbetalningar som betalningar från utlandet. Det innebär att banken skall bokföra inbetalning på myndighetens bankkonto samma bankdag som medlen kommit banken tillhanda. Undantag från huvudprincipen specificeras under respektive betalningstjänst.	Ja	
Banken skall följa Riksgäldens huvudprincip för likviditetshantering för såväl svenska utbetalningar som betalningar till utlandet. Det innebär att banken skall bokföra utbetalningar på myndighetens bankkonto samma bankdag som utbetalning till mottagaren sker. Undantag från huvudprincipen specificeras under respektive betalningstjänst.	Ja	
<i>Avveckling</i>		
Banken skall reglera sin fordran eller skuld gentemot Riksgälden genom att föra över saldoöverskott på respektive toppkonto till Riksgälden, alternativt att Riksgälden för över medel för att täcka saldounderskott på respektive toppkonto. FÖRKLARING: Om betalning utförs och behandlas efter sista överenskomna avvecklings-tidpunkt för dagen, kvarstår saldot över natten.	Ja	
Avveckling skall ske vid tre tillfällen under dagen mellan bankens och Riksgäldens konton hos Riksbanken. För samtliga bankdagar gäller tiderna kl. 09.00, 12.00 och 15.00. Banken skall kunna göra en extra avveckling efter kl. 15.00. Banken skall vid störningar i RIX-systemet följa Riksbankens reservrutiner för avveckling i RIX. Detsamma gäller för Riksgälden.	Ja	
Banken skall vid varje avvecklingstillfälle informera Riksgälden om saldo på toppkonto. Banken skall 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.	Ja	
Banken skall säkerhetsställa att rätt uppgifter skickas i MT 941. Om fel uppstår skall banken omgående meddela Riksgälden genom telefon och skicka en ny MT 941.	Ja	
Banken skall hindra avveckling om saldo för avveckling understiger en miljon kronor. Saldo kvarstår till nästa avvecklingstillfälle.	Ja	
Banken skall tillhandahålla en särskild kontaktperson på bankens clearingavdelning eller motsvarande. Kontaktpersonen ansvarar för att information snabbt lämnas till Riksgälden vid driftstörningar m.m. som orsakar försening i avvecklingen. Kontaktpersonen skall meddela när reservrutin kommer att användas.	Ja	
Banken skall som reservrutin för MT 941 skicka saldoinformationen via fax. Banken skall använda Riksgäldens faxmall och underlaget skall vara undertecknat av två personer. Banken skall redovisa hur information tas fram om saldo på Riksgäldens toppkonto vid interna driftstörningar. BANKENS REDOVISNING: Data speglas i tre separata databaser. Om problem uppstår hämtas saldouppgifterna direkt i databaserna. Dessa uppgifter meddelas Riksgälden via fax.	Ja	

Återrapportering till Riksgäldens betalningsregister SITS

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
SITS Betalningsinformation		
Banken skall <u>dagligen</u> leverera betalningsinformation med följande information per konto och betalningsdag: <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 Informationen skall vara Riksgälden tillhanda senast kl. 08.00 dagen efter betalningsdagen. Ange om banken begär dispens. Dispens medges längst till och med 2012-04-01. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Bankens ambition är att ha tjänsten klar redan till 2011-04-01. DISPENS: * Banken har dispens från kravet till 2012-04-01.	Ja*	
Banken skall särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter (internstatliga betalningar).	Ja	
Banken skall rapportera insättningar och uttag per valutadag.	Ja	
Informationen skall avse betalningsflöden i svenska kronor för SEK-konton.	Ja	
Banken skall för betalningar i valuta som växlats till eller från svenska kronor lämna uppgift om ursprungsvaluta eller ursprungligt beordrad valuta, innan växling skett till eller från svenska kronor.	Ja	
Informationen skall avse betalningsflöden i valuta för valutakonton.	Ja	
SITS Produktstatistik		
Banken skall lämna <u>månatlig</u> produktstatistik som per kontonummer specificerar antal och volym på betalningar för bankernas olika produkter eller tjänster enligt ramavtalet. Informationen skall vara Riksgälden tillhanda senast den 15:e i påföljande månad. Ange om banken begär dispens. Dispens medges längst till och med 2012-04-01. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Bankens ambition är att ha tjänsten klar redan till 2011-04-01. DISPENS: * Banken har dispens från kravet till 2012-04-01	Ja*	
Banken skall klassificera produkterna eller tjänsterna enligt kategorierna inrikes ankommande, inrikes avgående, utrikes ankommande eller utrikes avgående.	Ja	
Banken skall särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter (internstatliga betalningar), antingen som en egen produkt eller som "varav" information under andra produkter.	Ja	
SITS Filformat och filhantering		
Banken skall skicka filen i filformatet XML med en Document Type Definition (DTD) som framgår av filbeskrivningen. Filen skall skickas till Riksgälden med en krypterad förbindelse över Internet. Tekniken som används är HTTPS med klientautenticering.	Ja	
Banken skall på begäran av Riksgälden vid händelse av att driften av SITS inte kan upprätthållas, kunna spara de filer som skickas till SITS till dess SITS åter är i drift. Riksgälden meddelar banken inom 24 timmar från att driften av SITS inte längre kan upprätthållas.	Ja	

Internstatliga betalningar

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Banken skall identifiera internstatliga betalningar inom och mellan myndigheterna. Identifieringen skall omfatta betalningar mellan två bankgironummer, mellan två plusgironummer, från bankgironummer till plusgironummer och från plusgironummer till bankgironummer.</p> <p>FÖRKLARING: Identifiering kan ske genom att banken tecknar underleverantörsavtal med Bankgirocentralen BGC AB om att använda den s.k. BGC-modellen för identifiering. Banken kan också använda egna interna rutiner för identifiering av gireringar inom banken.</p>	Ja	

Övrig återrapportering

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken skall till Riksgälden en gång per år och vid behov elektroniskt eller på papper lämna en förteckning över statliga bankkonton enligt ramavtal sorterat per bankkontonummer och per organisationsnummer.	Ja	
Banken skall till Riksgälden en gång per år och vid behov elektroniskt eller på papper lämna en förteckning över statliga bankkonton utanför ramavtal sorterat per organisationsnummer.	Ja	
Banken skall till Riksgälden och till Ekonomistyrningsverket elektroniskt eller på papper 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 skall ske separat för <ul style="list-style-type: none">• räntebärande flöde• icke räntebärande flöde• totala flödet Rapporteringen skall ske snarast efter månadsskiftet. FÖRKLARING: Rapporten är likadan som den rapport som lämnas till myndigheten enligt Betalningsstatistik men avser uppgifter för samtliga myndigheter.	Ja	

Teknik och säkerhet

Tekniska krav på säkerhet

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<i>Sessionshantering (vid främst http-lösningar)</i>		
Sessionsnycklar skall vara slumpmässiga och skall inte vara baserade på lågentropidata. FÖRKLARING: Med sessionsnyckel menas data som används av en tjänst för att avgöra vilka transaktioner som hör ihop med varandra. Ett exempel på lågentropidata är nuvarande tid.	Ja	
Sessionsnycklar skall vara så långa att en angripare inte kan gissa en sessionsnyckel och få tillgång till en användares session.	Ja	
En angripare skall inte kunna återanvända en användares sessionsnyckel, vilket innebär att sessionsnycklar omedelbart skall göras ogiltiga när en användare loggar ut.	Ja	
Sessionsfixering skall göras omöjlig. FÖRKLARING: En angripare skall inte kunna logga in och därmed få en sessionsnyckel och sedan få en legitim användare att använda denna sessionsnyckel för sin inloggning.	Ja	
Välkända metoder, t.ex. PHPs och ASPs standardmetoder för sessionshantering bör användas. Metoden bör inte vara egenutvecklad.		Nej
<i>Krav på lösenord</i>		
Lösenord skall inte skickas i klartext eller i förvanskning som är jämförbar med klartext.	Ja	
När lösenord används som enda metod för autentisering bör lösenordet ha en entropi som motsvarar minst 30 bitar.	Ja	
Det skall inte gå att återanvända tidigare använda lösenord.	Ja	
Lösenord skall med automatik tvingas bytas minst en gång i halvåret.	Ja	
Vidare autentisering av en användare skall omöjliggöras efter max fem misslyckade inloggningsförsök.	Ja	
<i>Krav på förbindelser</i>		
Elektronisk-, optisk- och övrig fjärrkommunikation mellan myndigheten och banken bör vara krypterad och autentiserad.	Ja	
Information som skickas över elektronisk post bör vara krypterad och autentiserad.	Ja	
Om banken saknar möjlighet att skicka krypterad elektronisk post enligt föregående krav bör överföringen av den elektroniska posten i stället skyddas genom att den tunnlas genom en krypterad tunnel. Redovisa er föreslagna lösning. BANKENS REDOVISNING: Banken har möjlighet att skicka krypterad elektronisk post enligt föregående krav.	Ja	
<i>Krav på kryptografisk teknik</i>	Ja	
Endast väl kända kryptografiska algoritmer skall användas. Vid osäkerhet skall en av algoritmerna enligt nedan användas. Godkända algoritmer 2009-10-20:	Ja	
<ul style="list-style-type: none"> • Asymmetriska kryptografiska algoritmer: RSA, DSA, ElGamal • Symmetriska kryptografiska algoritmer: AES (Rijndael), 3DES, Serpent, Twofish, 		

Blowfish • Hash-algoritmer: Whirlpool, SHA-familjen, SHA-2 och uppåt (inte SHA, SHA-0, SHA-1), RIPEMD160, CubeHash		
Anonyma metoder för nyckelutbyte skall inte användas.	Ja	
Metoder för nyckelutbyte med perfect forward security skall användas där de finns.	Ja	
Minsta tillåtna längd på kryptografiska nycklar för symmetriska algoritmer är 128 bitar.	Ja	
Minsta tillåtna längd på kryptografiska nycklar för asymmetriska algoritmer är 2048 bitar.	Ja	
Hashes skall vara minst 256 bitar långa.	Ja	
Hash-algoritmen MD5 skall inte användas.	Ja	
Hash-algoritmen SHA 1 skall inte användas vid nyimplementering.	Ja	
Eliptic curve algoritmer som använder kurvor som är rekommenderade av NIST eller motsvarande skall användas. FÖRKLARING: National Institute of Standards and Technology (NIST).	Ja	
Väl kända och granskade implementeringar av kryptografiska programvaror skall användas.	Ja	
Kryptografiska system skall ha skydd mot replay-attacker.	Ja	

Administrativa krav på säkerhet

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<i>Administration av teknisk säkerhet</i>		
Det skall finnas en dokumenterad process för säkerhetsuppdateringar.	Ja	
Banken skall under avtalsperioden kontrollera den tekniska säkerheten i de offererade tjänsterna.	Ja	
Banken bör under avtalsperioden låta en oberoende part kontrollera den tekniska säkerheten.	Ja	
<i>Övervakning och loggning</i>		
Banken skall ha funktioner för övervakning och loggning av transaktioner och andra operationer för hantering av information som ingår i de erbjudna betalningstjänsterna.	Ja	
Banken skall säkerställa att loggar och annan övervakningsdata är skyddade mot obehörig åtkomst, förändring eller förlust.	Ja	
Banken bör se till att myndigheten vid misstanke om brott eller missbruk av systemen får tillgång till relevanta loggar. Redovisa restriktioner. BANKENS REDOVISNING: Dokumenterad polisanmälan krävs för att häva banksekretessen.	Ja	
Banken skall övervaka all elektronisk kommunikation så att hot mot användningen kan bli upptäckta och förhindrade.	Ja	
Banken skall säkerställa att det finns relevanta loggar över administratörernas aktiviteter så att deras aktiviteter kan kontrolleras.	Ja	
<i>Autentisering</i>		
Bankens offererade elektroniska tjänster skall vara utformade så att en användare alltid är autentiserad för att använda tjänsten.	Ja	
Banken bör använda sig av förstärkt autentisering för offererade betalningstjänster. Redovisa vilka tjänster som använder förstärkt autentisering och vilka krav det ställer på administration och logik. Redovisa vilken teknik för förstärkt autentisering som används. Redovisa hur personliga komponenter initialiseras, hanteras och levereras till mottagaren. Redovisa vilka offererade tjänster som inte skyddas med förstärkt autentisering och beskriv hur banken planerar att åtgärda detta. FÖRKLARING: Exempel på förstärkt autentisering är två faktorsautentisering, smartcard, engångslösenord, offline signering och liknande lösningar. BANKENS REDOVISNING: Samtliga offererade tjänster använder sig av förstärkt autentisering.	Ja	
Förstärkt autentisering bör användas även då användaren inte kan förändra data, t.ex. kontroll av saldo.	Ja	
De offererade tjänsterna skall ha support för förnyad autentisering då värden ändras eller flyttas.	Ja	
<i>Separat testmiljö</i>		
För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten. Redovisa undantag. BANKENS REDOVISNING: Då externa parter är involverade, kan det ibland vara begränsade möjligheter till test.	Ja	

<p>Produktionsdata bör inte användas i testmiljön. Redovisa undantag. BANKENS REDOVISNING: Produktionsdata ligger generellt sett inte i testmiljön. Dock kan det i situationer av felsökning för en specifik kund krävas att produktionsdata laddas ner i testmiljön för att återskapa felsituationen.</p>	Ja	
<p>Testmiljön bör vara skild från produktionsmiljön. Redovisa undantag. BANKENS REDOVISNING: Inga undantag finns att redovisa.</p>	Ja	
Kontrollåtgärder		
<p>Banken skall för varje offererad betalningstjänst (även internetbankstjänster) se till att myndigheterna har möjlighet att bekräfta sina betalningar med signering/debiteringsbemyndigande/avstämningssuppgift eller andra liknande rutiner för detta. Om andra liknande rutiner används beskriv dessa. Bekräftelsen skall innehålla uppgift om myndighet, betalnings- eller filidentifikation, datum och belopp. FÖRKLARING: Kraven som ställs på myndigheternas betalningar finns i Förordning om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (SFS 2006:1097) § 6.</p>	Ja	
<p>Debiteringsbemyndigande skall kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för en myndighet för en eller flera filer per myndighet. FÖRKLARING: Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.</p>	Ja	
<p>Debiteringsbemyndigande bör kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för flera myndigheter för en eller flera filer per myndighet. FÖRKLARING: Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.</p>	Ja	
<p>Betalningsuppdrag som skickats elektroniskt skall kunna bemyndigas via ett elektroniskt användargränssnitt. Redovisa vilka elektroniskt skickade betalningsuppdrag som saknar möjlighet till bemyndigande via ett elektroniskt användargränssnitt och hur banken kommer att åtgärda detta. BANKENS REDOVISNING: Samtliga elektroniskt skickade betalningsuppdrag bemyndigas via elektroniskt användargränssnitt.</p>	Ja	
<p>Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.</p>	Ja	
<p>Banken skall kontrollera att myndighetsföreträdaren är behörig enligt myndighetens fullmakt vid</p> <ul style="list-style-type: none"> • Avtal eller avrop från ramavtal. • Öppning/ändring/avslut av bankkonto och gironummer. • Signering, bemyndigande eller motsvarande av betalningsuppdrag. <p>Myndighetsföreträdaren skall vara legitimerad och kontroll skall ske mot namnteckningsprov.</p>	Ja	
<p>Fil med betalningsuppdrag som skickats in som samlad information skall inte kunna öppnas och ändras i användargränssnittet i internetbanken. FÖRKLARING: Kravet innebär inget hinder för att en enskild betalning kan stoppas genom att ett särskilt hejdningsuppdrag skickas till banken.</p>	Ja	
<p>Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för betalningar skall ha stöd för dualitet i handläggningen. Funktionaliteten skall vara valbar. 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>	Ja	

Funktionaliteten kan vara dynamisk. Med dynamisk dualitet menas att till exempel transaktioner som understiger ett visst belopp inte görs med dualitet.		
---	--	--

Betalningstjänster

Inbetalningar

Samlad redovisning av inbetalningar

Bankgiro Inbetalningar

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla inbetalning och en samlad redovisning av olika inbetalningar med daglig redovisning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet.</p> <p>Redovisa vilka inbetalningstjänster som ingår.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Bankgiro Inbetalningar är en heltäckande inbetalningsprodukt där myndigheten får redovisningen av sina inbetalningar samlade i en fil och i ett enhetligt format. Myndigheten kan välja om redovisningen ska levereras 1 eller 3 gånger per dag på fil som innehåller:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Särskilt insättningslöpsnummer som finns med i både sumposten och detaljposterna. • Betalarens betalningssätt. • Avräkning av kreditnotor. • Valuta (SEK och EUR) <p>Allt sker på fil.</p>	Ja	
Tjänsten bör innehålla en samlad redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla referensnummerkontroll och sökning på referensnummer (OCR).	Ja	
Tjänsten bör innehålla konvertering mellan de olika girsystemen.	Ja	
Tjänsten bör innehålla komplettering eller tolkning av ofullständig inbetalning.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för samlad redovisning	0,22	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Bildfil, pris per bildfil Redovisning på bildfil av avibilder på inbetalningar som skett med girerings-/inbetalningsblanketter.	10,00	
Filbeställning via Business Online För filer i bankgiroformatet BGmax kan myndigheten välja leveransplan. Banken levererar filer till kunden via Internetbank Business Online varje bankdag kunden får bankgiroinbetalningar. Betalningar kan grupperas efter t.ex. bg-nummer.	0,00	
Reklamationer, pris per reklamation Förfrågan av reklamationer avseende utförda betalningar från Bankgirot eller Danske Bank.	125,00	

Inbetalning med förtryckt referensnummer

Inbetalningsservice OCR

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla inbetalning med referensnummer (OCR) och daglig redovisning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet. Kontroll av referensnumrets check-siffra och längd ingår i tjänsten.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla konvertering mellan de olika girosystemen.	Ja	
Tjänsten bör innehålla komplettering eller tolkning av ofullständig inbetalning.		Nej
Pris för tjänsten		Pris i kr
Pris per transaktion för inbetalning med förtryckt referensnummer.		0,22
Tillvalstjänster och pris för dessa		Pris i kr
Reklamationer, pris per reklamation Förfrågan av reklamationer avseende utförda betalningar från Bankgirot eller Danske Bank.		125,00

Inbetalning utan förtryckt referensnummer

Elektronisk Insättningsuppgift

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla elektronisk inbetalning/girering utan referensnummer (ej OCR) och daglig redovisning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla konvertering mellan de olika girosystemen.		Nej
Tjänsten bör innehålla komplettering eller tolkning av ofullständig inbetalning.		Nej
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för inbetalning utan förtryckt referensnummer	0,22	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Reklamationer, pris per reklamation Förfrågan av reklamationer avseende utförda betalningar från Bankgirot eller Danske Bank.	125,00	

Autogiro

Autogiro

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla automatisk inbetalning på förfallodag, via autogiro med daglig redovisning av alla autogirotransaktioner (inkl. underkända, makulerade, ändrade) på prickningsbar fil eller på papper.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla minst ett autogiro ”omförsök” vid saknad täckning.	Ja	
Redovisa kortfattat hur återbetalning av en betalningstransaktion kommer att fungera enligt den kommande lagstiftningen om betalningstjänstdirektivet. BANKENS REDOVISNING: Återbetalning kommer att ske enligt det bankgemensamt framtagna regelverket för återbetalningar i BGC-produkten Autogiro. Regelverket är i skrivande stund ännu ej fastlagt, men proceduren kommer förmodligen att ske enligt följande: Betalaren kontaktar banken. Betalarens bank konstaterar om betalningen kan reklameras eller inte (om betalningen och betalaren uppfyller villkoren) – Om Ja – skall särskild blankett fyllas i och skickas till BGC, som utför ett antal kontroller innan de utfärdar en rekommendation till betalarens bank. – Betalarens bank fattar beslut om återdragning. Om detta skall ske kommer bankerna att ha specificerade rutiner.	=====	=====
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för autogiro	0,90	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Elektroniskt medgivande via Internetbank Innan betalningsorder kan skapas ska ett medgivande tecknas mellan betalare och betalningsmottagare. Detta medgivande kan tecknas elektroniskt. Elektroniska medgivanden kan tecknas av betalaren i sin internetbank eller på betalningsmottagarens hemsida.	0,00	
Elektroniskt medgivande via hemsida, pris per medgivande	10,00	
Utdrag ur bevakningsregister, pris per utdrag Uppgifter om de betalningsuppdrag som myndigheten sänt in till BGC och som ligger för bevakning att bli utförda.	100,00	

Skatteinbetalning

Skatteinbetalning

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla en pappersbaserad inbetalning med av Skatteverket förtryckt referensnummer för inbetalning till skattekonto via bankgironummer eller plusgirokonto samt rapportering på fil. I rapporteringsfilen från banken skall inbetalningen markeras med OCR. Inbetalningar skall inte tolkas eller kompletteras.</p> <p>FÖRKLARING: <i>Inbetalningskort med förtryckt referensnummer (OCR inbetalning)</i> Vid inbetalning via bankgiro anges referensnumret med 13 tecken. Vid inbetalning till plusgirokonto anges referensnumret med 14 tecken. I referensnumret för privatpersoner ingår personnumret som består av 12 tecken (ÅÅÅÅMMDDXXXX) och för juridiska personer ingår organisationsnumret som består av 12 tecken.</p>	Ja	
<p>Tjänsten skall innehålla elektronisk inbetalning till skattekonto via bankgironummer eller plusgirokonto samt rapportering på fil och tillägsrapportering på papper eller CD. I rapporteringsfilen från banken skall inbetalningen markeras som elektronisk. Inbetalningar skall inte tolkas eller kompletteras. Banken skall lämna tilläggsinformation till Skatteverket om inbetalningar som inte är fullständiga för att underlätta placering på rätt skattekonto.</p> <p>FÖRKLARING: <i>Elektronisk inbetalning</i> Exempel på en elektronisk inbetalning är inbetalningar via internet, Leverantörsbetalningar (LB), Fakturabetalningsservice (FS) eller skattefullmakt. Tilläggsinformation kan exempelvis vara uppgifter om inbetalarens namn och adress, person- eller organisationsnummer.</p>	Ja	
<p>Tjänsten skall innehålla pappersbaserad inbetalning till skattekonto via bankgironummer eller plusgirokonto. Kompletteringsregistrering samt rapportering på fil, papper eller CD skall erbjudas. I rapporteringsfilen från banken skall inbetalningen markeras med kompletteringsregistrerad eller reject (avvisade). Inbetalningar skall kompletteringsregistreras av banken, BGC eller Plusgirot enligt kriterier från Skatteverket.</p> <p>FÖRKLARING: Totala antalet inbetalningar till skattekontot under perioden juli 2008–juni 2009 var ca 10,8 miljoner stycken. Det största antalet inbetalningar som hanterats under en dag var ca 450 000 stycken. Av dessa var ca 100 000 kompletterade av bankerna och 70 000 rättade av Skatteverket själva.</p> <p><i>Ofullständig inbetalning</i> Inbetalningar med inbetalningskort som inte har förtryckt referensnummer eller oläsbara inbetalningskort med förtryckt referensnummer.</p>	Ja	
<p>Tjänsten skall innehålla inbetalning från utlandet som skall kunna ske till ett bankkonto i svenska kronor. Inbetalning i utländsk valuta växlas före insättning på bankkonto eller plusgirokonto och vid behov omföring till bankgironummer. Inbetalning från utlandet skall hanteras som inhemsk inbetalning avseende kompletteringar.</p>	Ja	

<p>FÖRKLARING:</p> <p><i>Inbetalning från utlandet</i></p> <p>Antalet inbetalningar från utlandet under perioden oktober 2008–september 2009 var ca 30 000 stycken.</p> <p>Det största antalet inbetalningar från utlandet som hanterats under en dag var ca 1 000 stycken.</p>		
<p><i>Rapportering – inbetalningsfil, papper och CD</i></p>		
<p>Nedanstående information skall finnas med på den inbetalningsfil (enligt särskild bilagda postbeskrivningar) som dagligen skickas till Skatteverket:</p> <ul style="list-style-type: none"> • löpnummer på filen. • samtliga bankgironummer respektive plusgirokonton för skatteinbetalningar skall redovisas i filen med antal inbetalningar och belopp per bankgironummer respektive plusgirokonto. 	Ja	
<p>I inbetalningsfilen skall nedanstående markeringar finnas. För elektronisk eller ofullständig inbetalning skall rapportering även ske på papper via fax, post eller CD.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Inbetalningskort med förtryckt referensnummer (OCR inbetalning)</i> Information om att det är en betalning som inte behöver hanteras vidare av Skatteverket. • <i>Elektronisk inbetalning</i> Information om inbetalningssätt för att förtryckta inbetalningsblanketter inte ska skickas till inbetalaren. Tilläggsinformation skickas separat på papper eller CD för hantering av Skatteverket. • <i>Ofullständig inbetalning</i> Information om de inbetalningar som är kompletteringsregistrerade eller reject (avvisade). Kopior på inbetalningen skickas separat på papper eller CD för hantering av Skatteverket. 	Ja	
<p>Varje inbetalning skall rapporteras med:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uppgift om mottagarkonto (bankgironummer eller plusgirokonto) • bokföringsdag • inbetalt belopp • löpnummer på inbetalningen. Löpnumret skall ha maximalt 8 tecken och skall vara unikt för bokföringsdag, mottagarkonto och löpnummer. 	Ja	
<p>Filen skall levereras varje bankdag oavsett om inbetalning till bankgironummer respektive plusgirokonto skett. Filen skall levereras med ett sigill senast kl. 10.30 bankdagen efter bokföringsdagen.</p>	Ja	
<p><i>Rapportering inbetalning från utlandet</i></p>		
<p>Inbetalningen från utlandet skall hanteras som inhemsk inbetalning avseende hantering, rapportering och priser.</p>	Ja	
<p><i>Övriga tjänster för skatteinbetalningar</i></p>		
<p>En inbetalning till Skatteverkets plusgirokonton skall kunna styras om till bankgiroinbetalning eller en inbetalning till bankgironummer skall kunna styras om till plusgirokontoinbetalning.</p>	Ja	
<p>Skatteinbetalare skall kunna lämna in skattefullmakt som ger banken fullmakt att hämta information från Skatteverket om skattebelopp samt fullmakt att och belasta skatteinbetalarens bankkonto på förfallodagen.</p>	Ja	

Pris för tjänsten	Pris i kr
<i>Inbetalning till skattekonto via bankgironummer och plusgirokonto</i>	
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil för inbetalning med förtryckt referensnummer (OCR-inbetalning).	0,22
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och tilläggsinformation på papper via post o/e fax eller CD för elektronisk inbetalning.	0,22
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och kompletterande rapportering på papper via post o/e fax eller CD för ofullständig inbetalning.	1,42
<i>Inbetalning till skattekonto från utlandet</i>	
Pris per transaktion inklusive komplettering och rapportering på fil samt kompletterande rapportering på papper via post och/eller fax eller CD för <u>inbetalning i SEK eller EUR från utlandet</u> .	0,50
Pris per transaktion inklusive komplettering och rapportering på fil samt kompletterande rapportering på papper via post och/eller fax eller CD för <u>inbetalning i övriga valutor från utlandet</u> med kompletta bankkuppfigter (STP).	5,00
Pris per transaktion inklusive komplettering och rapportering på fil samt kompletterande rapportering på papper via post och/eller fax eller CD för <u>inbetalning i övriga valutor från utlandet</u> med felaktiga bankkuppfigter (ej STP).	25,00
Pris per ombokning av <u>inbetalning från utlandet</u> till bankkonto till bankgironummer.	30,00
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil för inbetalning med förtryckt referensnummer (OCR-inbetalning).	0,22
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och tilläggsinformation på papper via post o/e fax eller CD för elektronisk inbetalning.	0,22
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och kompletterande rapportering på papper via post o/e fax eller CD för ofullständig inbetalning.	1,42
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr

Inbetalning via internetbank

Direktbetalning

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla elektronisk inbetalning via internet och daglig redovisning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla återbetalning till betalningsavsändaren via betalväxel.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för inbetalning via internetbank	0,60	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Kortinlösen

Kortinlösen

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall 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. Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner på prickningsbar fil eller på papper.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla annan valuta än SEK, växling och överföring av beloppet till bankkonto.	Ja	
Tjänsten bör innehålla överföring av totalbeloppet minst en gång per dygn och insättning på myndighetens bankkonto samma dag. Beskriv rutinerna. BANKENS REDOVISNING: PBS sänder en fil till Danske Bank natten efter transaktionsdagen med transaktioner som inkommit till PBS senast kl 24.00. Därefter bokas transaktionernas totalsumma på angivet bankkonto.	Ja	
Tjänsten bör innehålla överföring av totalbeloppet innan kl. 14.30 och insättning på myndighetens bankkonto samma dag.		Nej
Pris för tjänsten	Pris i kr och %	
Pris per transaktion för inlösen av svenska bankkort	0,60	
Pris per transaktion för inlösen av svenska betal- och kreditkort	0,85	
Pris i % på transaktionsbelopp för inlösen av svenska betal- och kreditkort	1,48 %	
Pris per transaktion för kortinlösen av utländska kort	0,85	
Pris i % på transaktionsbelopp för kortinlösen av utländska kort	1,48 %	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Banken bör tillhandahålla såväl mobila som stationära betalterminaler (direkt eller via en underleverantör) som avläser kortets magnetremsa eller EMV-chip. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Genom bankens underleverantör Point erbjuds mobila och stationära betalterminaler. Pris erbjuds enligt vid var tid gällande prislista.	Ja	
Uppföljningsverktyg ”Mycaps” Verktyget ger myndigheten online tillgång till transaktionsuppgifter som kan användas för uppföljning och kontroll. Tjänsten tillhandahålls av PBS.	0,00	

Kontanthantering

Inlösen av utbetalningskort, checkar m.m.

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten bör innehålla inlösen av svenska utbetalningskort (avi), check och postväxel för insättning på bankkonto.	Ja	
Tjänsten bör innehålla en rikstäckande dagskasseservice. En myndighet levererar en kassett eller liknande till banken (t.ex. servicebox). Dagskasseservice bör hantera svenska sedlar och mynt, utländska sedlar och postväxel.		Nej
Tjänsten bör innehålla en hantering av myndighetens växelkassor i form av svenska sedlar och mynt.		Nej
Tjänsten skall innehålla daglig redovisning till myndighet av ovanstående transaktioner på prickningsbar fil eller på papper. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Avser tjänsten svenska utbetalningskort (avi), check och postväxel för insättning på bankkonto.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Avser tjänsten svenska utbetalningskort (avi), check och postväxel för insättning på bankkonto.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för inlösen av utbetalningskort, check och postväxel	5,00	
Pris för dagskasseservice	—	
Pris för hantering av växelkassa	—	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Inbetalning till bankkonto från utlandet

Ankommande betalning från utlandet

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla inbetalning från utlandet för insättning på bankkonto i svenska kronor efter växling av utländskt belopp till SEK. Tjänsten skall innehålla inbetalning för insättning direkt på valutakonto. Tjänsten skall innehålla en daglig redovisning av inbetalning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet. Redovisningen skall minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten skall innehålla komplettering av ofullständig inbetalning och mottaget belopp skall sättas in på myndighetens bankkonto/valutakonto. Komplettering skall ske i samråd med myndighet.	Ja	
Tjänsten skall innehålla reklamation av inbetalning och utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla information till myndighet om betalare som inte lämnat korrekt kontoinformation i syfte att minska kostnaden för komplettering av inbetalning.	Ja	
Tjänsten bör innehålla förhandsavisering om kommande utlandsbetalning för insättning på valutakonto. Beskriv tjänsten och ange om det finns någon begränsning avseende vilka valutor som kan förhandsaviseras. BANKENS BESKRIVNING: Myndigheten aviserar banken om ankommande betalning från utlandet för att antingen säkerställa att inbetalningen får en korrekt valuterings, eller för att man vill kunna disponera beloppet innan det bokförts på kontot. Myndigheten och banken ingår ett avtal om förhandsavisering av ankommande SWIFT-betalningar. Om båda parter har godkänt avtalets villkor, kan myndigheten avisera banken per e-mail om förväntad ankommande betalning. Betalningsinformationen registreras därefter i banken. När betalningen kommer (skall vara på den avtalade valutadagen) blir myndighetens konto krediterat med förväntad valuta även om betalningen kommer efter normal cut-off tid. Betalningen bokförs omedelbart så länge bankens system är öppna och då det inte krävs manuell behandling av betalningen. Det är ingen begränsning avseende valuta.	Ja	
Alla kostnader i utlandet som myndigheten står för bör faktureras myndigheten.	Ja	
Banken bör kunna omföra en inbetalning från utlandet till att redovisas tillsammans med inrikes/ordinarie inbetalningstjänst.		Nej
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för inbetalning i SEK eller EUR	0,50	
Pris per transaktion för STP-inbetalning övriga valutor	5,00	
Pris per transaktion för ej STP-inbetalning övriga valutor	25,00	

Pris per reklamation av inbetalning	125,00
-------------------------------------	--------

Pris per förhandsavisering för insättning på valutakonto	50,00
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr

Inbetalning från utlandet via check

Ankommande checkar från utlandet

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla inlösen av utländsk check i svenska kronor och insättning av beloppet på myndighetens bankkonto.</p> <p>Tjänsten skall innehålla inlösen av utländsk check i utländsk valuta och i tredje lands valuta. Insättning av beloppet skall ske efter växling till svenska kronor på myndighetens bankkonto eller direkt på valutakonto.</p> <p>Tjänsten skall innehålla inlösen av utländsk check för inkasso.</p> <p>Tjänsten skall innehålla redovisning av inbetalning på prickningsbar fil eller på papper.</p> <p>Redovisning av inbetalning skall minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, inbetalningsdag samt ev. myndighetens referensnummer och i förekommande fall bankkonto som krediteras.</p>	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet.	Ja	
Tjänsten skall innehålla reklamation av utländsk check på uppdrag av myndigheten.	Ja	
<p>Tjänsten bör kunna garantera en viss inlösentid.</p> <p>Beskriv rutinen och ange hur många bankdagar inlösen kan garanteras.</p> <p>BANKENS BESKRIVNING: Myndigheten skickar checken per post till banken. Inlösen sker senast fem bankdagar efter att checken ankommit till banken.</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per inlösen av utländsk check i svenska kronor och i utländsk valuta	125,00	
Pris per inlösen av utländsk check i tredje lands valuta och inlösen av check för inkasso	250,00	
Pris per reklamation av utländsk check	250,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Utbetalningar

Girering och kontoinsättning

Leverantörsbetalningar LB

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla elektronisk (filöverförd) betalning av fakturor och skatt till gironummer, men även till bankkonto oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inklusive betalningsbevakning.</p> <p>Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p>Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner på prickningsbar fil eller på papper.</p> <p>Banken skall redovisa vilket klockslag pengarna senast kommer att finnas på mottagarens bankkonto.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: De transaktioner som skapats elektroniskt, t.ex. leverantörsbetalningar, finns bokförda på mottagarkontot <u>senast</u> kl. 15.30.</p> <p>Betalningar initierade via internetkanalen samt blankettbetalningar bokförs vid senare tillfälle – dock <u>senast</u> kl. 21.30.</p>	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.	Ja	
Tjänsten skall innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.	Ja	
Tjänsten bör innehålla utbetalning till utlandet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla möjligheten att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.	Ja	
<p>Banken bör ha reservrutiner till ovanstående tjänster. Redovisa reservrutinerna.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Uppdrag via Internetbankstjänsten Business Online. – Manuella uppdrag via fax till banken. 	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för girobetalning och bankkontoinsättning	0,22	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Revisionslista, pris per lista	50,00	
De betalningsuppdrag som bankgirot har under bevakning från ett specifikt tillfälle.		
Utbetalningsfiler i andra format, pris per transaktion enligt ovan <ul style="list-style-type: none"> – Edifact, PAYMUL – Kommaseparerat format 	0,00	

Kontoinsättning

Business Online

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla elektronisk (filöverförd) betalning direkt till banken för kontoinsättning, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton. Betalningsfil kan skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken.</p> <p>Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) på elektronisk fil eller på papper.</p> <p>Denna insättning har inget krav på tillgänglighet vid viss tidpunkt och innehåller därför ingen kostnad för negativ float. Banken skall redovisa vilket klockslag pengarna senast finns på mottagarens bankkonto.</p> <p>FÖRKLARING: Vissa myndigheter har inget krav på att pengarna ska vara tillgängliga kl. 00.01 utan bara krav på att en utbetalning ska göras till betalningsmottagaren en viss dag. Ibland är även dagen för utbetalning inte reglerad. Pengarna kan därför vara tillgängliga senare på dagen.</p>	Ja	
<p>Tjänsten bör innehålla att banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p>Tjänsten bör innehålla att banken svarar för information till dem som inte har anmält mottagarkonto och hur sådan kontoanmälan görs.</p>		Nej
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.		Nej
Tjänsten skall innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.	Ja	
Tjänsten bör innehålla utbetalning till utlandet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren.	Ja	
Tjänsten bör innehålla möjligheten att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.	Ja	
<p>Banken bör ha reservrutiner till ovanstående tjänster. Redovisa reservrutinerna.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner:</p> <p>Reservrutin 1: Internetbanken Business Online</p> <p>Reservrutin 2: Manuella uppdrag via fax till Danske Bank</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
<p>Pris per transaktion för kontoinsättning när myndigheten eller banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton</p> <p>BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Myndigheten håller register över mottagarkonton.</p>	0,22	
Pris per avisering till betalningsmottagaren	8,00	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,00	

Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Revisionslista, pris per lista De betalningsuppdrag som bankgirot har under bevakning från ett specifikt tillfälle.	50,00
Utbetalningsfiler i andra format, pris per transaktion enligt ovan – Edifact, PAYMUL – Kommaseparerat format	0,00

Samhällsutbetalning

Business Online

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla elektronisk (filöverförd) betalning direkt till banken för konto-insättning på bankkonto eller gironummer. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p>Betalningsfil kan skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken.</p> <p>Insättningen skall vara tillgänglig på mottagarens bankkonto senast kl. 00.01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har.</p> <p>Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) på elektronisk fil eller på papper.</p>	Ja	
<p>Tjänsten bör innehålla möjligheten att banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p>Tjänsten bör innehålla att banken svarar för information till dem som inte har anmält mottagarkonto och hur sådan kontoanmälan görs.</p>		Nej
<p>Insättningen bör vara tillgänglig på mottagarens bankkonto efter kl. 00.01 men senast kl. 09.00, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float.</p>	Ja	
<p>Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.</p>	Ja	
<p>Tjänsten skall innehålla återbetalning av återförda (retur) betalningar till myndighetens bankkonto i banken.</p>	Ja	
<p>Tjänsten skall innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.</p>	Ja	
<p>Tjänsten bör innehålla utbetalning till utlandet.</p>	Ja	
<p>Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagare.</p>	Ja	
<p>Tjänsten bör innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.</p>	Ja	
<p>Banken bör ha reservrutiner till ovanstående tjänster. Redovisa reservrutinerna.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner för enstaka uppdrag:</p> <p>Reservrutin 1: Internetbanken Business Online</p> <p>Reservrutin 2: Manuella uppdrag via fax till Danske Bank</p> <p>Filer med stort antal betalningar kan även levereras via CD, USB-minne etc.</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för samhällsutbetalning när myndigheten eller banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton vid tillgänglighet på mottagarens bankkonto kl. 00.01	0,75	

Pris per transaktion för samhällsutbetalning när myndigheten eller banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton vid tillgänglighet på mottagarens bankkonto senast kl. 09.00	0,22
Pris per avisering till betalningsmottagaren	8,00
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,00
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr

Direkt kontoinsättning

Business Online

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla en direkt insättning på bankkonto i banken efter att banken har tagit emot en betalningsfil. Insättningen skall vara tillgänglig på mottagarens bankkonto i banken kl. 00.01. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton (t.ex. Försäkringskassan). Tjänsten skall innehålla daglig redovisning per typ av transaktion, återförda (retur) betalningar och valutadag, elektroniskt eller på papper.	Ja	
Insättningen bör vara tillgänglig på mottagarens bankkonto i banken efter kl. 00.01 men senast kl. 09.00. Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.	Ja	
Tjänsten skall innehålla återbetalning av återförda (retur) betalningar till myndighetens bankkonto i banken.	Ja	
Tjänsten bör innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.	Ja	
Banken bör ha reservrutiner till ovanstående tjänst. Redovisa reservrutinerna. BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner för enstaka uppdrag: Reservrutin 1: Internetbanken Business Online Reservrutin 2: Manuella uppdrag via fax till Danske Bank Filer med stort antal betalningar kan även levereras via CD, USB-minne etc.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto kl. 00.01	0,50	
Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast kl. 09.00	0,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Direkt kontoinsättning – förmedling

Business Online

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla <u>förmedling</u> av en direkt insättning på bankkonto efter att banken har tagit emot en betalningsfil. Insättningen skall vara tillgänglig på mottagarens bankkonto kl. 00.01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton (t.ex. Försäkringskassan). Tjänsten skall innehålla daglig redovisning per typ av transaktion, återförda (retur) betalningar och valutadag, elektroniskt eller på papper.	Ja	
Insättningen bör vara tillgänglig på mottagarens bankkonto efter kl. 00.01 men senast kl. 09.00, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.	Ja	
Tjänsten skall innehålla återbetalning av återförda (retur) betalning till myndighetens bankkonto i banken.	Ja	
Tjänsten bör innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.	Ja	
Banken bör ha reservrutiner till ovanstående tjänst. Redovisa reservrutinerna. BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner för enstaka uppdrag: Reservrutin 1: Internetbanken Business Online Reservrutin 2: Manuella uppdrag via fax till Danske Bank Filer med stort antal betalningar kan även levereras via CD, USB-minne etc.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för förmedling av direkt kontoinsättning och tillgänglig på mottagarens bankkonto kl. 00.01	0,75	
Pris per transaktion för förmedling av direkt kontoinsättning och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast kl. 09.00	0,22	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Löner och andra ersättningar

Danske Bank Lönetjänst

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla att banken senast 3 dagar före utbetalningsdagen elektroniskt tar emot ett underlag för utbetalning (<u>utan specifikation</u>) som garanterar tillgänglighet på bankkonto kl. 00.01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inklusive betalningsbevakning. Banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja	
Tjänsten skall innehålla möjlighet för myndigheten att skicka en <u>elektronisk specifikation</u> . Redovisa vilka banker som banken samarbetar med för presentation av elektronisk specifikation i mottagarens internetbank. BANKENS REDOVISNING: Via Danske Bank Lönetjänst visar vi lönespecifikationer via webben hos bankens underleverantör Aditro. Löntagare hos <u>alla</u> svenska banker kommer åt webbspecifikationen på Aditros hemsida.	Ja	
Tjänsten bör innehålla möjlighet för myndigheten att skicka en <u>specifikation på papper</u> .	Ja	
Tjänsten skall innehålla (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.	Ja	
Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) på elektronisk fil eller på papper.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och fellista) via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla att myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja	
Tjänsten bör innehålla en utbetalning till utlandet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla utskrift och distribution av kontrolluppgift.	Ja	
Tjänsten bör innehålla att banken svara för information till dem som inte har anmält mottagarkonto och hur sådan kontoanmälan görs.	Ja	
Banken bör ha reservrutiner till ovanstående tjänster. Redovisa reservrutinerna. BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner: Manuella uppdrag via fax till Danske Bank. Lönelista via Internetbanken Business Online.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för utbetalning <u>utan specifikation</u>	1,00	
Pris per <u>elektronisk specifikation</u>	0,65	
Pris per <u>specifikation på papper</u>	5,40	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,00	

Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
<p>Myndigheten kan bestämma text och utformning av lönespecifikationen.</p> <p>Det finns fyra olika alternativ för utformningen av lönespecifikation på papper:</p> <ul style="list-style-type: none">– Lönespecifikation kan vid behov tryckas på fram- och baksida.– Myndigheten kan skicka information till mottagaren på lönespecifikationen.– Banken kan på uppdrag av mottagare och efter medgivande av betalningsmottagaren utföra avdrag för fackföreningsavgifter, försäkringspremier och liknande och redovisa dessa på lönespecifikationen. Banken tecknar ett särskilt avtal med avdragsmottagaren.– Myndigheten kan skicka med en bilaga tillsammans med lönespecifikationen i samma kuvert. Samma bilaga kan visas via webben till de som har valt en lönespecifikation via webb.	=====

Utbetalningskort

Leverantörsbetalning LB

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla ett (pappersbaserat) utbetalningskort till betalningsmottagare när mottagarkonto är okänt, inkl. betalningsbevakning, och daglig redovisning av transaktioner på elektronisk fil eller på papper.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla en vidarefakturerings av inlösenavgifter av utbetalningskort till myndigheten. FÖRKLARING: Exempelvis ska Försäkringskassan stå för inlösenavgiften för vissa ålderspensionärer enligt regeringsbeslut och därför måste inlösenavgiften vidarefaktureras till Försäkringskassan.		Nej
Myndigheten bör kunna spärra förkomna utbetalningskort.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Spärr av kontantutbetalning	0,00	

Övriga utbetalningstjänster

Övrig utbetalning

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten bör innehålla autogirobetalning (mellan myndigheterna) som den betalningsmot-tagande myndigheten initierar, inkl. betalningsbevakning.	Ja	
Tjänsten bör innehålla enstaka snabbutbetalning via fil eller manuellt uppdrag (fax), som genererar en brådskande kontoinsättning.	Ja	
Tjänsten bör innehålla en finansiell utbetalning (s.k. ”storkundbetalning”) som en direkt insättning via RIX clearingen och bokförs omedelbart på mottagarens bankkonto.	Ja	
Tjänsten bör innehålla utbetalning till ett betal- eller kreditkort.		Nej
Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner på prickningsbar fil eller på papper.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.	Ja	
Banken bör ha reservrutiner till ovanstående tjänster. Redovisa reservrutinerna. BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner: Manuellt uppdrag via VIP Support Staten Internetbankstjänsten Business Online	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för utbetalning genom autogiro	0,22	
Pris per transaktion för snabbutbetalning	0,50	
Pris per transaktion för finansiell utbetalning	50,00	
Pris per transaktion för utbetalning till ett betal- eller kreditkort	—	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Filer i andra format, t.ex. Paymul eller kommaseparerat	0,00	
Möjlighet finns också att sända en fil i ett kommaseparerat format som innehåller samtliga typer av utbetalningar, såväl inhemska som internationella	0,00	
Utbildning	0,00	

Utbetalning till bankkonto i utlandet

Betalning till utlandet

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla utbetalning i utländsk valuta för insättning på bankkonto i utlandet. Det gäller även utbetalning i s.k. tredje lands valuta.</p> <p>Uttag skall ske med motvärdet i svenska kronor från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto.</p> <p>Tjänsten skall innehålla betalningsbevakning.</p> <p>Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av utbetalning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet.</p> <p>Redovisningen av utförda betalningar skall minst innehålla: uppgift om belopp i svenska kronor respektive utländsk valuta, utbetalningsdag/uttagsdag samt myndighetens referensnummer.</p> <p>FÖRKLARING: Banken väljer själv i vilken betalningskanal (Swift, SEPA m.fl.) som tjänsten utförs.</p>	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.	Ja	
Ett inlämnat betalningsuppdrag skall kunna stoppas/makuleras. Det gäller både enskilda betalningar och hela betalningsuppdraget.	Ja	
<p>Utagsregel för utbetalning i EUR eller SEK. Gäller även SEPA betalningar</p> <p>Tjänsten skall följa Riksgäldens huvudprincip för likviditetshantering. Det innebär att banken skall bokföra utbetalningar på myndighetens bankkonto eller valutakonto samma bankdag som utbetalning till mottagaren sker.</p>	Ja	
<p>Utagsregler för normalutbetalning i övriga valutor</p> <p>Beloppet skall tas ut från myndighetens bankkonto eller valutakonto <u>tidigast två bankdagar</u> före valutadag för mottagarbanken. Tjänsten innebär ett undantag från Riksgäldens huvudprincip om likviditetshantering.</p>	Ja	
<p>Utagsregler för expressbetalning i övriga valutor</p> <p>Beloppet skall tas ut från myndighetens bankkonto eller valutakonto <u>tidigast en bankdag</u> före valutadag för mottagarbanken. Tjänsten innebär ett undantag från Riksgäldens huvudprincip om likviditetshantering.</p>	Ja	
Tjänsten skall hantera reklamerad utbetalning (mottagaren har inte fått beloppet) skyndsamt och återföra beloppet till myndighetens bankkonto.	Ja	
Banken bör kunna hantera över 100 000 utbetalningar per dag.	Ja	
Banken bör kunna ge information om banker som ändrat BIC kod.	Ja	
Vid ”share-betalning” då avsändare och mottagare betalar sina egna kostnader för betalningen kan det i vissa lägen finnas utländska bankkostnader, exempelvis vid betalningar i USD till tredje land, som den avsändande myndigheten skall stå för. Banken bör förhindra att denna kostnad överförs på mottagaren.	Ja	

Banken bör ha reservrutiner till tjänsten. Redovisa reservrutinerna. BANKENS REDOVISNING: Förutom de generella reservrutiner som avser bankens centrala system erbjuds följande reservrutiner: Manuellt uppdrag via VIP Support Staten Internetbankstjänsten Business Online	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för STP-utbetalning i SEK eller EUR. Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet	0,50	
Pris per transaktion för STP-utbetalning i övriga valutor (Normal). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet	5,00	
Pris per transaktion för STP-utbetalning i övriga valutor (Express). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet	25,00	
Pris per transaktion för ej STP-utbetalning i övriga valutor (Normal). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet	75,00	
Pris per transaktion för ej STP-utbetalning i övriga valutor (Express). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet	125,00	
Pris per transaktion för utbetalning i samtliga valutor (Normal). Betalningsuppdraget lämnas på papper	250,00	
Pris per transaktion för utbetalning i samtliga valutor (Express). Betalningsuppdraget lämnas på papper	350,00	
Pris per reklamation av betalningsuppdrag	125,00	
Pris per makulering av betalningsuppdrag	75,00	
Pris för OUR-betalning	75,00	
Mottagaravgift (beneduct) för betalningar som tas ut av korrespondentbank innan de skickas vidare till mottagarbanken	150,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Utbetalningsinformation via Internetbankstjänsten Business Online	0,00	

Utbetalning via check till utlandet

Betalning till utlandet

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall hantera utbetalning genom check i svenska kronor och utländsk valuta. Uttag skall ske med motvärdet i svenska kronor från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto. Tjänsten skall innehålla betalningsbevakning. Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av utbetalning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och felaktiga) via internet.	Ja	
Ett inlämnat betalningsuppdrag skall kunna stoppas/makuleras. Det gäller både enskilda betalningar och hela betalningsuppdraget.	Ja	
Tjänsten skall hantera reklamerad utbetalning (mottagaren har inte fått beloppet) skyndsamt och återföra beloppet till myndighetens bankkonto.	Ja	
Redovisning av reklamerad utbetalning bör ske på prickningsbar fil.		Nej
Valutadifferenser vid återföring av reklamerade utbetalningar bör hanteras separat mellan myndigheten och banken.	Ja	
Banken bör kunna producera minst 2 000 checkar per utbetalningsdag.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per checkutbetalning i samtliga valutor	75,00	
Pris per makulering av betalningsuppdrag	75,00	
Pris per reklamation av checkutbetalning	125,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Övriga banktjänster

Valutaväxling

Valutaväxling

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Banken bör offerera följande valutaväxlingstjänster:</p> <p>(a) Valutaväxling där avistakursen fastställs automatiskt.</p> <p>(b) Valutaväxling där avistakursen fastställs efter kontakt med personlig kontaktperson/valutahandlare.</p> <p>Valutaväxlingen bör alltid ske i nära anslutning till betalningen. Kurssättningen bör alltid ske i realtid.</p> <p>Beskriv den avistakurs som används vid växling.</p> <p>FÖRKLARING: För de flesta betalningar till och från utlandet sker valutaväxling till ”avistakurs” i banken. För finansiella flöden avseende PPM:s fondhandel kan det vara aktuellt med att köp eller försäljning och leverans av valuta måste ske på affärsdagen.</p> <p>BANKENS BESKRIVNING: Samtliga växlingar grundar sig på marknadspris vid varje givet tillfälle. Växlingen sker i realtid.</p>	Ja	
<p>Banken bör kunna erbjuda köp- och säljkurser i valuta mot SEK samtliga bankdagar även under perioder av mycket hög volatilitet på valutamarknaden. Banken bör ha en plan/beredskap för att hantera detta.</p> <p>Beskriv kortfattat hur planen/beredskapen ser ut.</p> <p>BANKENS BESKRIVNING: Vid hög volatilitet eller andra extrema förhållanden på marknaden som resulterar i svårighet att ta fram priser elektroniskt erbjuds orderbaserad valuta-växling. Myndigheten kontaktar sin personliga valutahandlare som sedan ställer pris via telefon.</p>	Ja	
<p>Åtterrapporering av genomförda växlingar skall innehålla information om belopp i SEK och belopp i valuta samt använd valutakurs.</p>	Ja	
<p>Tjänsten skall innehålla årlig redovisning till Riksgälden av utbetalad valutaväxlingsrabatt såväl totalt som per myndighet.</p>	Ja	
<p>Greenwich Associates publicerar varje år ett kvalitetsindex (Greenwich Quality Index) bl.a. avseende valutahandel (Foreign Exchange Services). Banken bör redovisa sin uppnådda medelpoäng (för alla intervjuade kundgrupper) från den senaste undersökningen.</p> <p>5p = betyg i intervallet 4,0–5,0 3p = betyg i intervallet 3,6–3,9 1p = betyg under 3,6</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Danske Markets har efter utvärdering beslutat att inte delta i denna rapport (senast 2008). Banken använder två andra institut, Prospera och Euromoney. Vår rating från Prospera är för närvarande: 3,8 (maj 2009).</p>		Nej
<p>Banken bör erbjuda personlig kontaktperson/valutahandlare.</p>	Ja	

Pris för tjänsten	Pris i %
Rabatter	
Ange myndighetens rabatt för valutaväxling i banken. Rabatten (%) beräknas på hela den växlade volymen om den överstiger angivet belopp. Rabatten utbetalas till myndigheten årsvis i efterskott. Volym valutaväxling per kalenderår (motvärde i SEK): över 50 000 000. Myndighetens valutaväxling i banken får inte påverka betalningens transaktionspris. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Samtliga växlingar grundar sig på marknadspris vid varje givet tillfälle. Växlingen sker i realtid. Rabatt ges vid varje tillfälle, beroende på marknads-situation och volym. Bankens angivna rabatt är 70 % jämfört med bankens prisgenerator till de elektroniska FX-plattformarna.	—
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Valutaväxling på fil med samma villkor som övriga växlingsmetoder	0,00
Utbildning i Markets Online, Danske Trader och allmänna grunder inom valutaväxling	0,00

Depåttjänster

Depåttjänster

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall omfatta alla typer av svenska aktier och räntebärande värdepapper.	Ja	
Tjänsten bör även omfatta utländska aktier och räntebärande värdepapper.	Ja	
Tjänsten bör inte begränsas med något minsta eller högsta depåvärde.	Ja	
Värdepappersinstruktioner t.ex. leveransinstruktioner skall kommuniceras elektroniskt eller på papper.	Ja	
Banken bör erbjuda uppkoppling till tredje part, t.ex. kapitalförvaltare.	Ja	
Banken skall lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper i Sverige.	Ja	
Banken bör lämna information till myndigheten om emissioner, tvångsinlösen och motsvarande för aktier och värdepapper från utlandet.	Ja	
Banken bör förhandsavisera förfall, kupongförfall och motsvarande för räntebärande värdepapper.	Ja	
Banken bör förhandsavisera aktieutdelningar.	Ja	
Banken bör kunna marknadsvärdera samtliga värdepapper årsvis, halvårsvis, månadsvis och dagligen.	Ja	
Banken skall tillhandahålla daglig redovisning av värdepapperstransaktioner och avräkningsnotor via internet eller papper.	Ja	
Banken bör tillhandahålla information om det totala depåinnehavet månadsvis eller dagligen. Informationen bör vara elektronisk eller på papper.	Ja	
Ett årligt engagemangsbesked med saldo och värdepappersförteckning skall ingå i tjänsten.	Ja	
Årsvärdepappersförteckning skall ingå i tjänsten.	Ja	
Myndigheten skall ha separationsrätt till värdepapper i depån i händelse av bankens obestånd.	Ja	
Myndigheten skall ha separationsrätt till värdepapper som förvaras i utländsk depå i händelse av denna depåbanks obestånd.	Ja	
Banken skall 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.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr och %	
Pris per år i svenska kronor för depåttjänst för svenska aktier och räntebärande papper, exklusive moms	50 000,00	
Pris per år i procent av depåvärde för depåttjänst för utländska aktier och räntebärande papper, exklusive moms	0,015 %	
Pris per elektronisk instruktion för svenska aktier och räntebärande papper	75,00	

Pris per manuell instruktion för svenska aktier och räntebärande papper	100,00
Pris per elektronisk instruktion för utländska aktier och räntebärande papper	100,00
Pris per manuell instruktion för utländska aktier och räntebärande papper	200,00
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr

Internetbankstjänst

Business Online

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla möjlighet att registrera betalning via ett elektroniskt användargränssnitt.	Ja	
Tjänsten skall innehålla konto- och transaktionsinformation.	Ja	
Tjänsten skall vara öppen 24 timmar om dygnet, sju dagar i veckan och lämna information i realtid.	Ja	
Tjänsten bör vara utformad så att behörigheter kan begränsas för användare beroende på arbetsuppgifter och myndighetens säkerhetskrav.	Ja	
Tjänsten bör vara utformad så att behörigheter kan begränsas till att endast gälla för en eller flera IP-adresser.		Nej
Tjänsten skall presentera kontoutdrag med transaktioner och saldo per bankdag för alla typer av bankkonton elektroniskt. Kontoinformationen skall lagras i minst 13 månader i internetbankstjänsten. Vidare skall framgå kontonummer, kontohavare, kontots basvaluta, utskriftsdatum, transaktionstext och i förekommande fall transaktionsdag, bokföringsdag och valutadag beroende på bankens användning av olika dagbegrepp.	Ja	
Tjänsten skall göra det möjligt att skriva ut det elektroniska kontoutdraget på ett sådant sätt att informationen i det inte kan ändras.	Ja	
Tjänsten bör vara utformad så att egna rapporter kan skapas för att ta del av konto- och transaktionsinformation.	Ja	
Tjänsten bör vara utformad så att rapporter och transaktionsinformation kan exporteras till Excel och Pdf.	Ja	
Tjänsten bör vara utformad så att enstaka betalningar som överstiger 1 miljard kronor kan genomföras.	Ja	
Tjänsten bör vara utformad så att mallar för återkommande betalningar kan skapas.	Ja	
Tjänsten bör vara utformad så att filer med betalningsuppdrag kan importeras.	Ja	
Tjänsten bör innehålla möjlighet att lagra det elektroniska kontoutdraget i ett e-arkiv. E-arkivet följer Riksarkivets föreskrifter RA-FS 2009:1 och RA-FS 2009:2.	Ja	
Banken skall tillämpa samma prissättning för utbetalningar till utlandet via internetbanken som för avsnitt Utbetalning till bankkonto i utlandet och avsnitt Utbetalning via check till utlandet.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för internetbankstjänst	0,00	
Pris per säkerhetsdosa eller liknande säkerhetslösning	300,00	
Pris per transaktion för manuellt registrerad kontoinsättning, överföring mellan egna konton och girering	0,22	
Pris per transaktion för manuellt registrerat utbetalningskort	7,00	

Pris per transaktion för kontoinsättning, överföring mellan egna konton och girering via fil	0,22
Pris per transaktion för utbetalningskort via fil	7,00
Pris per transaktion för brådskande kontoinsättning till svenska banker	50,00
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Utbildning, demo, interaktiv och personlig eller i grupp.	0,00

RAMAVTAL

Mellan Riksgälden och
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
avseende betalningstjänster m.m.
för statliga myndigheter

Bilaga 2: Definitioner



Definitioner

Autentisering	Autentisering är metoden för att säkerställa en identitet för någon eller något när en resurs ska användas. Det vanligaste fallet är att identifiera en användare när denna ska använda en dator. Autentisering definieras: Verifiering av uppgiven identitet eller av ett meddelandes riktighet.
Avistakurs	Priset i exempelvis en valutaaffär som görs med leverans upp till två bankdagar efter affärsdag. Bank uppdaterar normalt avistakursen löpande under dagen.
Avrop	Då en myndighet beställer tjänster (gör ett avrop) från ett ramavtal.
Avropsavtal	Skriftligt avtal mellan en myndighet och en ramavtalsbank om användningen av en tjänst i ramavtalet enligt de villkor som fastställts i ramavtalet.
Avveckling	Reglering av skuld respektive fordran genom att överföra belopp mellan Riksgäldens och ramavtalsbankens avvecklingskonton hos Riksbanken, se även clearing.
Avvecklingsinstitut	Det institut där avveckling ska ske för respektive valuta. För svenska kronor (SEK) sker avveckling hos Riksbanken.
Avvecklingstidpunkt	Tidpunkt när Avveckling ska ske på avvecklingskonto.
Bankdag	Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller dag som är likställd med allmän helgdag (f.n. lördagar, mid-sommarafton, julafton och nyårsafton).
Bankgirosystemet	Den mellan Bankgirocentralen BGC AB (BGC) och bankerna gemensamma infrastrukturen för betalningsförmedling.
Bankkonto	Konto i bank avsett för betalningar eller andra banktjänster.
Betalningsdag	Den bankdag in- och utbetalningar bokförs på transaktionskonto i banken.
Betalningslimit	En betalningslimit begränsar uttagsbeloppet för en enstaka betalning.
BGC	Bankgirocentralen.
BIC	Bank Identifier Code, Bankens Swiftadress.
Bokföringsdag	Den dag transaktionen blir bokförd på konto.
Bruttokonto	Transaktionskonto som används enbart för inbetalningar eller enbart för utbetalningar, se även nettokonto.
Clearing	Man gör en sammanställning och redovisning av två eller flera parter betalningsförpliktelser dvs. det som sker fram till dess att beloppen avvecklas på avvecklingskonto. Betalningen är definitiv när avveckling skett.

Clearingansvarig	Kontaktperson som ansvarar för clearing och avveckling mellan ramavtalsbanken och Riksgälden. Kontaktpersonen ansvarar för att Riksgälden får information vid driftstörningar inom banken som kan försena avveckling.
ESV	Ekonomistyrningsverket.
Extern betalning	En betalning som görs mellan en statlig myndighet och en part som inte är en myndighet.
Flödeslimit	En flödeslimit begränsar det totala uttagsbeloppet under en period, exempelvis en bankdag eller en vecka.
Förstärkt autentisering	Förstärkt autentisering innebär att identitet + vanligt statistiskt lösenord inte ger ett tillräckligt skydd för att denna typ av transaktioner, utan att ytterligare något förfarande krävs.
IBAN	International Bank Account Number är en standardiserad metod för att tolka och kontrollera bankkontonummer i betalningar till och från utlandet.
Insättningsdag	Den dag insättning på konto sker.
Internsaldo	Beräknat saldo på transaktionskonton i koncernkontostrukturen utan hänsynstagande till eventuella täcknings- eller tömningsbelopp.
Internstatlig betalning (ISB)	En betalning som görs inom en statlig myndighet eller mellan myndigheter.
Koncernkontostruktur	Ibland används också begreppet koncernkontoliknande struktur. Myndigheternas transaktionskonton som ska täckas eller tömmas från statens centralkonto i Riksbanken ska inordnas i en gemensam struktur som liknar den som används i bankernas koncernkonton. Myndigheternas transaktionskonton är dock självständiga bankkonton, men dessa är inordnade i en struktur med toppkonton. Strukturen ska kunna identifieras som statlig.
Koncernmyndighet	En myndighet som består av flera underliggande myndigheter eller enheter vilka sammantaget bildar en ”koncern”.
LB-betalning	En betalning som görs genom Bankgirots rutin för leverantörsbetalningar.
Likviditetshantering	Omfattar insättningar respektive uttag till/från myndigheternas bankkonton samt avveckling mellan ramavtalsbank och Riksgäldskontoret.
Mindre myndighet	Myndigheter som stadigvarande (sett över hela ramavtalsperioden) har färre betalningar än 30 000 transaktioner per år.
Myndighet	Avropsberättigade under ramavtalet.
Nettokonto	Transaktionskonto som används för både in- och utbetalningar, se även bruttokonto.

OUR-betalning	Swiftbenämning när avsändaren (myndigheten) betalar mottagarens kostnader för betalningen i den utländska banken.
Ramavtal	Ramavtal definieras i 1 kap 5 § lagen (1992:1528) om offentlig upphandling som ”avtal som ingås mellan en upphandlande enhet och en eller flera leverantörer i syfte att fastställa samtliga villkor för avrop som görs under en viss period”.
Ramavtalsbank	Bank med vilken Riksgälden har ingått ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter.
Riksbanken	Sveriges riksbank
RIX	Riksbankens system för clearing och avveckling. All avveckling mellan betalningsförmedlare och staten (Riksgälden) sker på parternas avvecklingskonton hos Riksbanken.
Räntekonto	Det konto som varje myndighet har hos Riksgälden för det räntebärande flödet. Myndigheten får ränta från Riksgälden på sitt tillgodohavande alternativt betalar ränta på utnyttjad kredit.
Saldo	In- eller utgående saldo på ett bankkonto. På transaktionskonton som ingår i koncernkontostrukturen beräknas saldo med hänsyn tagen till täckning eller tömning på kontot.
Samlingskonto	Inom vissa ramavtalsbanker görs dagligen summeringar av in- och utflöden på myndigheternas transaktionskonton för täckning/tömning till samlingskonton. Summeringarna görs separat för det räntebärande och det icke räntebärande flödet.
SCR	Statens centralkonto i Riksbanken är Riksgäldens konto i Riksbanken som används för avveckling.
SEPA	Single Euro Payment Area.
SFTI	Singel Face To Industry är en standard för en elektronisk faktura, Svefaktura. För mer information se http://ehandel.skl.se/ .
SITS	Samordnat IT-stöd för information om statliga betalningar. SITS innehåller bl.a. Riksgäldens betalningsregister över statliga betalningar.
STP-betalning	Straight through processing. Betalningen hanteras automatiskt utan manuell komplettering eller korrigerings av kontonummer eller Swiftadress (IBAN och BIC).
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication.
Tjänst	De tjänster som Banken skall tillhandahålla efter avrop under Ramavtalet.

Tjänstepaket	Ett paket bestående av samtliga betalningstjänster. I rangordning av tjänstepaketet viktas de olika betalningstjänsterna utifrån i vilken omfattning tjänsterna använts under 2009.
Toppkonto	Inom varje ramavtalsbank görs dagligen summeringar av in- och utflöden på myndigheternas transaktionskonton och av eventuella täckningar/tömningar på samlingskonton för täckning/tömning till toppkonton. Summeringarna görs separat för det räntebärande och det icke räntebärande flödet. Toppkonton används för summering av dagens täcknings- och tömningsbelopp som ska ersättas av respektive föras över till Riksgälden.
Transaktionsdag	Den dag en transaktion första gången behandlas i bank, uttagsautomat eller på giroinstitut. Den dag en transaktion i en avsändande bank bokförs samt den dag då mottagarens bank bokför transaktionen.
Transaktionskonto	Varje myndighet har transaktionskonton i ramavtalsbankerna för in- och utbetalningar. Ett transaktionskonto i ramavtalsbanken ska normalt inte vara räntebärande. Ett transaktionskonto för in- eller utbetalningar inom koncernkontostrukturen ska ingå i täcknings- och tömningsrutin till statens centralkonto i Riksbanken.
Transferering	Inkomstöverföring från stat till avnämare som inte svaras av någon direkt motprestation. Transfereringar kan ske till hushåll, företag, organisationer, kommuner, internationell verksamhet och även inom staten.
Täckning	Likvid överförs av banken från Riksgäldens toppkonto hos betalningsförmedlaren till en myndighets transaktionskonto i koncernkontostrukturen.
Tömning	Likvid överförs av banken från en myndighets transaktionskonto till Riksgäldens toppkonto i koncernkontostrukturen hos betalningsförmedlaren.
Utbetalningsdag	Den bankdag en utbetalning från en myndighet bokförs på mottagarens konto.
Utlandsbetalning	Betalning till eller från utlandet i utländsk valuta eller svenska kronor.
Uttagsdag	Den dag uttag från myndighetens transaktionskonto sker.
Valutadag	Valutadagen är utgångspunkt för beräkning av ränta. Ett insatt belopp är tillgängligt för kontantuttag på valutadagen.
Valutakonto	Bankkonto i Sverige för tillgodohavande i utländsk valuta.
Valutatermin	En rättighet och skyldighet att köpa eller sälja en valuta mot en annan till en förutbestämd kurs på en förutbestämd dag. Regleras genom avtal mellan parterna.
Valutering	Valutering av en transaktion innebär att banken ger transaktionen en valutadag.

RAMAVTAL

mellan Riksgälden och
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
avseende betalningstjänster m.m.
för statliga myndigheter

Bilaga 3: Avropsavtal



Innehåll

Allmänna Villkor	4
1. Allmänt.....	4
2. Tjänsterna	4
4. Kommunikation.....	4
5. Sekretess och personuppgifter.....	4
6. Serviceföretag.....	4
7. Meddelanden och personer.....	5
8. Giltighetstid	5
9. Övriga villkor	5
Annex 1	6
Annex 2	7

AVROPSAVTAL

Betalningstjänster m.m.

Avtalsnummer	
[Myndighetens namn]	– nedan kallad Myndigheten
Organisationsnummer	
Adress	Postnummer och ort
Kontaktperson	Telefax
Telefonnummer	E-postadress
[Bankens namn]	– nedan kallad Banken
Organisationsnummer	
Adress	Postnummer och ort
Kontaktperson	Telefax
Telefonnummer	E-postadress

Riksgäldskontoret, nedan kallad Riksgälden, och Banken ingick den 4 oktober 2010 ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter, nedan kallat Ramavtalet (som består av Huvudavtalet och bilagor).

Mellan Myndigheten och Banken träffas härmed detta Avropsavtal, vilket utgör ett avrop under Ramavtalet. Avropsavtalet omfattar de Tjänster som anges i Annex 1. Till dessa Tjänster hör de produktavtal som anges i Annex 1. Avropsavtalet reglerar tillsammans med produktavtal, produktbilagor och Ramavtalet villkoren för och omfattningen av de Tjänster som avropats av Myndigheten.

Förekommer mot varandra stridande innehåll i avtalshandlingar, gäller de sinsemellan i följande ordning;

1. Huvudavtalet
2. Bilagorna 1-4 till Ramavtalet utan inbördes rangordning
3. Detta Avropsavtal, med annex
4. Produktavtal jämte tillhörande produktbilagor för respektive tjänst.
5. Kommunikationsavtal

Allmänna Villkor

1. Allmänt

Detta Avropsavtal är ett avrop under Ramavtalet. Begrepp och termer som definieras i Ramavtalet ska ha den betydelse som anges i Ramavtalet. För de Tjänster som avropas enligt detta Avropsavtal gäller de villkor som framgår av Ramavtalet. Ändringar och tillägg till detta Avropsavtal och/eller dess bilagor ska vara skriftliga och undertecknade av båda parter.

2. Tjänsterna

Banken ska tillhandahålla Tjänsterna i enlighet med vad som anges i Ramavtalet från det startdatum som anges i Annex 1. I Annex 1 tillsammans med relevanta produktavtalet preciseras Tjänsterna närmare såvitt avser Bankens tillhandahållande av dessa till Myndigheten. Inget i detta Avropsavtal eller aktuella produktavtal kan dock begränsa omfånget av Tjänsterna eller Bankens åtagande enligt Ramavtalet. Om ytterligare Tjänster ska avropas ska detta ske i enlighet med Ramavtalets bestämmelser. Om ytterligare Tjänster tillkommer efter avrop så ska Annex 1 uppdateras och undertecknas av båda parter. Såvitt gäller Tjänst som avropats efter förnyad konkurrensutsättning, gäller de villkor som anges i Annex 2.

3. Ersättning

Priser och annan ersättning samt betalningsvillkor och faktureringsrutiner framgår av Ramavtalet.

4. Kommunikation

För den händelse villkoren för kommunikationen, inklusive vilka kommunikationslösningar som ska användas, mellan Banken och Myndigheten, ej framgår av aktuella produktavtal preciseras villkoren för detta i det kommunikationsavtal som ingås mellan Banken och Myndigheten. Villkoren för teknik, säkerhet och kundstöd m.m. framgår av Ramavtalet och kan ej inskränkas genom kommunikationsavtal eller produktavtal.

5. Sekretess och personuppgifter

För uppgifter som Myndigheten lämnar i samband med detta Avropsavtal eller vid utnyttjande av Tjänsterna ska Banken iaktta sekretess enligt lag. För Myndigheten gäller offentlighets- och sekretesslagens (2009:400) bestämmelser. Om Banken får del av personuppgifter från Myndigheten vid utförande av Tjänsterna ska dessa behandlas i enlighet med personuppgiftslagens (1998:204) bestämmelser.

6. Serviceföretag

För att utföra åtgärder som – enligt särskilda villkor för respektive Tjänst – ankommer på Myndigheten, får denne anlita serviceföretag. Återkallelse av sådant uppdrag till serviceföretag eller byte av serviceföretag ska omgående meddelas Banken. Myndigheten ansvarar för serviceföretagets arbete som om Myndigheten själv utfört arbetet.

7. Meddelanden och personer

Meddelanden rörande detta Avropsavtal ska sändas genom bud, rekommenderat brev eller telefax till parterna på de adresser och telefaxnummer som anges i Avropsavtalet. Meddelanden ska anses ha kommit part tillhanda

- om avlämnat med bud: vid överlämnandet,
- om avsänt med rekommenderat brev: tre Bankdagar efter avlämnandet för postbefordran
- om avsänt med telefax: vid mottagandet

Parterna har utsett vardera en kontaktperson att ansvara för kontakten med den andra parten i frågor som rör detta Avropsavtal. Part äger ändra kontaktperson och uppgifter rörande adress och telefax genom skriftligt meddelande till motparten. Myndigheten har rätt att efter begäran få av Banken utsedd kontaktperson utbytt.

8. Giltighetstid

Detta Avropsavtal gäller från och med dagen för dess undertecknande (dock tidigast den 1 april 2011) till dess Ramavtalet upphör att gälla. Ramavtalet gäller initialt till och med den 31 mars 2015, med rätt för Riksgälden att förlänga det till och med den 31 mars 2017. Om Ramavtalet upphör att gälla i förtid, upphör detta Avropsavtal att gälla vid samma tidpunkt.

Myndigheten äger därutöver rätt att säga upp detta Avropsavtal till förtida upphörande helt eller delvis vad avser en eller flera Tjänster. Uppsägning ska vara skriftlig och ange dagen då avtalet eller Tjänsten/Tjänsterna ska upphöra att gälla. För undvikande av missförstånd, Myndigheten äger dock alltid – utan uppsägning - upphöra att nyttja en Tjänst.

9. Övriga villkor

I övrigt gäller de villkor som framgår av Ramavtalet. Parterna kan inte genom detta avtal eller tillhörande produktavtal och/eller kommunikationsavtal begränsa Riksgäldens eller Myndighetens rättigheter enligt Ramavtalet.

Detta avtal har upprättats i två exemplar varav parterna tagit var sitt.

[Ort och datum]

[Ort och datum]

[Myndigheten]

[Banken]

.....
[Namnförtydligande]

.....
[Namnförtydligande]

Annex 1

[Datum]

Myndighet	Org. nr.
-----------	----------

Tjänster

Tjänst	Produktval	Startdatum

Kommunikationsavtal

Annex 2

[Datum]

Myndighet	Org. nr.
-----------	----------

TILLÄGG AVSEENDE TJÄNSTER SOM AVROPATS EFTER FÖRNYAD KONKURRENSUTSÄTTNING

Tjänst

Pris

Funktionalitet

RAMAVTAL

mellan Riksgälden och
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige filial
avseende betalningstjänster m.m.
för statliga myndigheter

Bilaga 4: Antidiskrimineringsvillkor



Antidiskrimineringsvillkor

1. För Riksgäldskontoret (nedan Riksgälden) gäller förordningen (2006:260) om antidiskrimineringsvillkor i upphandlingskontrakt.

Banken förbinder sig att vid utförande av Avtalet i Sverige följa alla svenska lagar mot diskriminering som gäller för denne under avtalstiden.

De lagar som gäller vid avtalstidens början är 16 kap. 9 § brottsbalken och diskrimineringslagen (2008:567).

2. Om inte annat uttryckligen angetts ska förbindelsen enligt punkt 1 ovan inte omfatta den del av Avtalet som avser varor.
3. Banken ska senast den första maj varje år till Riksgälden inkomma med en sanningsförsäkran som visar att Banken uppfyller åtagandet enligt punkt 1.

Sanningsförsäkran ska visa:

- a) att jämställdhetsplan har upprättats i enlighet med 3 kap. 13 § diskrimineringslagen.
Alternativt ska, till styrkande av att sådan plan inte behöver upprättas, intygas att antalet sysselsatta arbetstagare vid senaste årsskiftet understeg det antal som enligt 3 kap. 13 § diskrimineringslagen krävs för att skyldighet att upprätta jämställdhetsplan ska föreligga.
- b) att Banken bedriver ett dokumenterat arbete mot religiös eller etnisk diskriminering i enlighet med 3 kap. 4 – 7 §§ diskrimineringslagen.
- c) att vare sig Banken eller person som Banken svarar för under arbete som omfattas av Avtalet, enligt lagakraftvunnen dom brutit mot någon av de lagregler mot diskriminering som anges i punkt 1.

Bankens sanningsförsäkran ska göras genom undertecknande av bilaga ”Sanningsförsäkran” nedan.

Sanningsförsäkran ska undertecknas på heder och samvete av Bankens verkställande direktör eller annan behörig firmatecknare.

För den händelse att kraven enligt sådan lagstiftning som avses i punkt 1 ändras och sådan ändring påverkar sanningsförsäkran enligt bilaga, har Riksgälden rätt att ändra bilagan. Reviderad bilaga för sanningsförsäkran ska sändas till Banken senast den första februari, varje år under vilket Avtalet gäller.

Bankens gällande jämställdhetsplan ska bifogas sanningsförsäkran.

Banken är dessutom skyldig att på Riksgäldens begäran inkomma med den ytterligare information och dokumentation som är nödvändig för att följa upp Bankens verksamhet enligt punkt 1. Informationen ska redovisas till Riksgälden senast en (1) vecka efter sådan begäran, såvida inte längre tid överenskommits i det enskilda fallet.

4. Om det av sanningsförsäkran följer att Banken inte uppfyller sina skyldigheter enligt den lagstiftning som anges i punkt 1, eller om Banken enligt lagakraftvunnen dom har brutit mot en straffbestämmelse eller ett förbud mot diskriminering i sådan lagstiftning som anges i punkt 1, ska Banken till Riksgälden inom en (1) månad inge en skriftlig handlingsplan rörande

hur Banken inom tre (3) månader ska åtgärda aktuella brister och/eller förhindra förnyade överträdelser av aktuell lagstiftning.

Banken ska inom tre (3) månader från det att skriftlig handlingsplan inkommit till Riksgälden inge en skriftlig bekräftelse på att alla åtgärder vidtagits enligt handlingsplanen. Handlingsplan och bekräftelse ska undertecknas på heder och samvete av Bankens verkställande direktör eller annan behörig firmatecknare.

5. Riksgälden har rätt att kräva att avtalsvite ska utgå till Riksgälden med 1 000 kr per påbörjad vecka om:
 - Banken inte inom föreskriven tid inkommit med sanningsförsäkran i enlighet med punkt 3;
 - Banken inte inom föreskriven tid inkommit med skriftlig handlingsplan i enlighet med punkt 4; eller
 - Banken inte inom föreskriven tid inkommit med skriftlig bekräftelse på heder och samvete i enlighet med punkt 4 att åtgärder vidtagits enligt handlingsplanen.

Vite ska börja löpa när fem arbetsdagar förflutit sedan Banken mottog Riksgäldens underrättelse angående det aktuella brottet mot punkt 3 respektive punkt 4. Vite ska sluta löpa den dag Riksgälden mottagit underrättelse om att rättelse har vidtagits. Vite kan dock högst utgå med 10 000 kr.

6. Riksgälden har rätt att säga upp Avtalet med omedelbar verkan eller häva Avtalet om Banken ådragit sig maximalt vite enligt punkt 5 eller om Banken i en sanningsförsäkran enligt punkt 3 uppsåtligen eller av vårdslöshet lämnat felaktig uppgift eller förtigit en sådan lagakraftvunnen dom som avses i punkt 3 c.

Grava eller upprepade brott mot den lagstiftning som anges i punkt 1 ska vara att anse som ett sådant väsentligt avtalsbrott som berättigar till hävning av Avtalet.

Sanningsförsäkran

Leverantör	
Företag	Organisationsnummer
Adress	Postnummer och ort
Telefonnummer	E-postadress
Avtal	
Avtal som försäkran avser	
Upphandlande myndighet som denna försäkran riktar sig till	

Denna försäkran avser Bankens förbindelse att vid utförande av Avtalet i Sverige följa alla svenska lagar mot diskriminering som gäller för denne under avtalstiden.

De lagar som gäller vid avtalstidens början är 16 kap. 9 § brottsbalken och diskrimineringslagen (2008:567).

En lag som träder i kraft under avtalstiden omfattas likaså av denna försäkran om lagen angetts i vid var tid gällande förordning om antidiskrimineringsvillkor i upphandlingskontrakt.

Om underleverantör omfattas av antidiskrimineringsvillkoren ska dennes sanningsförsäkran bifogas denna sanningsförsäkran.

Härmed försäkras att:

- a) att jämställdhetsplan har upprättats i enlighet med 3 kap. 13 § diskrimineringslagen.
Alternativt ska, till styrkande av att sådan plan inte behöver upprättas, intygas att antalet sysselsatta arbetstagare vid senaste årsskiftet understeg det antal som enligt 3 kap. 13 § diskrimineringslagen krävs för att skyldighet att upprätta jämställdhetsplan ska föreligga.
- b) att det i verksamheten bedrivs ett dokumenterat arbete mot religiös eller etnisk diskriminering i enlighet med 3 kap. 4 – 7 §§ diskrimineringslagen.
- c) att Banken, eller anställd som Banken svarar för, inte enligt en lagakraftvunnen dom brutit mot en straffbestämmelse eller ett förbud mot diskriminering som följer av Brottsbalken, diskrimineringslagen eller annan svensk lag mot diskriminering. Försäkran avser den senaste tolv månadersperioden räknat från den dag då denna försäkran avsändes, dock tidigast från det att Avtalet trädde i kraft.

Om Banken eller anställd som Banken svarar för, har enligt en dom brutit mot någon av dessa straffbestämmelser eller något av dessa förbud under avtalstiden, ska följande frågor besvaras:

1. Har domen vunnit laga kraft?

NEJ, domen har överklagats, överrättens mål nr

JA, domen ska bifogas, bilaga

2. Har den lagakraftvunna domen enligt Er uppfattning samband med Avtalets utförande?

NEJ, skriftlig motivering ska bifogas, bilaga

JA

Jag/vi försäkrar genom min/vår namnunderskrift här nedan att jag/vi är behörig att med bindande verkan för Banken lämna denna sanningsförsäkran

Ort och datum

.....

Namn-teckning

.....

Namn-förtydligande och befattning

.....