

RAMAVTAL

mellan Riksgälden och
Nordea Bank AB (publ.)
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 Nordea Bank AB (publ), Malmskillnadsgatan 23, 105 71 Stockholm, organisationsnummer 516406-0120 (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 anges 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:	S61, 105 71 Stockholm
Besöksadress:	Malmskillnadsgatan 23
Fax:	08-614 97 90
Kontaktperson:	Lena Söderberg och Nina Wingmark
Telefon:	08-614 70 87 och 08-614 91 56
E-post	lena.soderberg@nordea.se nina.wingmark@nordea.com

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 återopas 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 ankomststämlat 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.

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 upplöpp, 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.

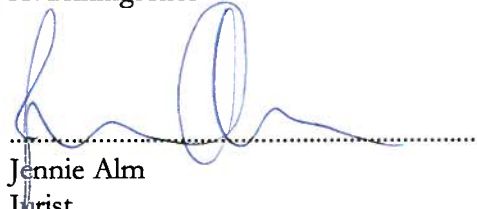
Svensk lag ska gälla för tolkningen och tillämpningen av detta Ramavtal.

Stockholm den 4 oktober 2010

Riksgäldskontoret



.....
Jenny Rolling
Avdelningschef



.....
Jennie Alm
Jurist

Stockholm den 4 oktober 2010

Nordea Bank AB (publ.)



.....
Manuella Hansson



.....
Johan Näs



RAMAVTAL
mellan Riksgälden och
Nordea AB (publ.)
avseende betalningstjänster m.m.
för statliga myndigheter
Bilaga 1: Tjänster



Innehåll

Infrastruktur	5
Bankkonton	5
Koncernkontostruktur – transaktionskonto i svenska kronor.....	5
<i>Myndighetskonto</i>	5
Placeringskonto	8
<i>Företagskonto, Affärsgiro</i>	8
Fondkonto.....	9
<i>Företagskonto</i>	9
Klientmedelskonto	10
<i>Klientmedelskonto</i>	10
Valutakonto och valutakoncernkonto	11
<i>Valutakonto och valutakoncernkonto</i>	11
Kontoutdrag på papper.....	13
<i>Kontoutdrag på papper</i>	13
Betalningsstatistik.....	14
<i>Månadsrapport</i>	14
Betalnings- och flödeslimit	15
<i>Betalnings- eller flödeslimit</i>	15
Fakturering.....	16
Fakturering av avgifter.....	16
Tillgänglighet och service	17
Tillgänglighet.....	17
Behörighetsadministration.....	19
Teknisk support (helpdesk)	20
Kundservice	21
Tjänster mot Riksgälden	23
Likviditetshantering och avveckling.....	23
Åtterrapporering till Riksgäldens betalningsregister SITS.....	25
Internstatliga betalningar.....	26
Övrig åtterrapporering.....	27
Teknik och säkerhet	28
Tekniska krav på säkerhet.....	28
Administrativa krav på säkerhet.....	30
Betalningstjänster.....	33
Inbetalningar	33
Samlad redovisning av inbetalningar.....	33
<i>Total IN</i>	33
<i>Bankgiro Inbetalningar (Bankgirot)</i>	34
Inbetalning med förtryckt referensnummer.....	35
<i>Inbetalningsservice (PlusGirot)</i>	35

<i>Inbetalningsservice OCR (Bankgirot)</i>	36
Inbetalning utan förtryckt referensnummer.....	37
<i>Inbetalning utan OCR referens (Plusgirot)</i>	37
<i>Inbetalning utan OCR referens (Bankgirot)</i>	38
Autogiro.....	39
<i>Autogiro (Bankgirot)</i>	39
Skatteinbetalning.....	40
<i>Skatteinbetalning (Bankgirot)</i>	40
Inbetalning via internetbank.....	43
<i>eBetaling</i>	43
Kortinlösen.....	44
<i>Kortinlösen</i>	44
Kontanthantering.....	45
<i>Dagskassa</i>	45
Inbetalning till bankkonto från utlandet.....	46
<i>Ankommande utlandsbetalning, kontoinsättning</i>	46
Inbetalning från utlandet via check.....	47
<i>Ankommande utland/ bankcheck</i>	47
Utbetalningar	48
Girering och kontoinsättning.....	48
<i>Fakturabetalningsservice, FS (PlusGiro)</i>	48
<i>GiroDirekt (PlusGiro)</i>	49
<i>Leverantörsbetalningar, LB (Bankgirot)</i>	50
Kontoinsättning.....	51
<i>Fakturabetalningsservice, FS (PlusGiro)</i>	51
<i>GiroDirekt (PlusGiro)</i>	53
<i>Leverantörsbetalningar, LB (Bankgirot)</i>	55
Samhällsutbetalning.....	57
<i>Samhällsbetalning</i>	57
Direkt kontoinsättning.....	59
<i>Direktinsättning</i>	59
Direkt kontoinsättning — förmedling.....	60
<i>Direkt kontoinsättning — förmedling</i>	60
Löner och andra ersättningar.....	61
<i>Löneutbetalning</i>	61
Utbetalningskort.....	62
<i>Utbetalningskort via Fakturabetalningsservice, FS (PlusGiro)</i>	62
<i>Utbetalningskort via GiroDirekt (PlusGiro)</i>	63
<i>Utbetalningskort via Leverantörsbetalningar, LB (Bankgirot)</i>	64
Övriga utbetalningstjänster.....	65
<i>Autogiro, Check, Storkundbetalning</i>	65
Utbetalning till bankkonto i utlandet.....	66
<i>Utlandsbetalning kontoinsättning</i>	66
Utbetalning via check till utlandet.....	68
<i>Utlandscheck, angående</i>	68
Övriga banktjänster	69
Valutaväxling.....	69

<i>Valutaväxling</i>	69
Depåttjänster	71
<i>Depåttjänster/ Custody</i>	71
Internetbankstjänst.....	73
<i>GiroVision</i>	73
Internetbankstjänst.....	75
<i>Corporate Netbank</i>	75

Infrastruktur

Bankkonton

Koncernkontostruktur – transaktionskonto i svenska kronor

Myndighetskonto

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Banken skall erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning på skilda bankkonton (bruttokonto).</p> <p>Inbetalning skall inte kunna bokföras på bruttokonto för utbetalningar.</p> <p>Utbetalning skall inte kunna bokföras på bruttokonto för inbetalningar.</p>	Ja	
<p>Banken skall erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto).</p>	Ja	
<p>Banken bör erbjuda samlingskonton för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto).</p>	Ja	
<p>Banken skall erbjuda täckning och tömning av transaktionskonton och samlingskonton till överordnat transaktionskonto, samlingskonto eller toppkonto.</p> <p>Täckning och tömning skall ske inför avveckling av fordran eller skuld mellan banken och Riksgälden och vid dagens slut.</p> <p>Saldot på transaktionskonton och samlingskonton skall vid dagens slut vara = noll.</p>	Ja	
<p>Banken skall erbjuda toppkonton som innehåser av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs (brutto- eller nettokonto).</p> <p>Det skall finnas skilda toppkonton i banken för räntebärande flöde, icke räntebärande flöde, skatteflöde och flöde för internstatliga betalningar.</p> <p>FÖRKLARING: Riksgäldens toppkonton används enbart för täckning/tömning av myndigheternas transaktions- och samlingskonton och till likviditetsöverföring mellan ramavtalsbanken och Riksgälden.</p>	Ja	
<p>Öppning, ändring och avslut av bankkonto skall godkännas av kundansvarig person på bankens kundservice för myndigheter.</p> <p>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.</p> <p>Beskriv rutinerna för öppning, ändring och avslut av bankkonto.</p> <p>FÖRKLARING: Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av bankkonto hos banken.</p> <p>BANKENS BESKRIVNING: En särskild blankett för ansökan/ändring/avslut av konto för statliga myndigheter används. Blanketten finns tillgänglig på bankens hemsida eller kan erhållas via kundansvarig eller annan kontaktperson. Myndigheten kan fylla i blanketten på datorskärmen eller för hand.</p> <p>Blanketten sänds till Nordea, Statengruppen, P 1303, 105 71 Stockholm.</p> <p>Statengruppen lämnar blanketten till enheten kontoadministration som tar fram, registrerar och noterar kontonummer och lämnar blanketten åter till Statengruppen.</p>	Ja	

<p>Statengruppen skickar originalblanketten till Riksgälden (behåller kopia). Riksgälden godkänner och skriver under blanketten och skickar originalet till myndigheten, som arkiverar den. Statengruppen får via fax (08-20 28 73) tillbaka blanketten med Riksgäldens godkännande och underskrift och lägger upp enligt sina rutiner och lämnar blanketten till koncerngruppen för koppling av konto till statens koncernkontostruktur. Namnteckningar på behöriga att skriva under blanketten från Riksgälden skall finnas hos statengruppen och kontoadministrationsgruppen.</p> <p>Statengruppen faxar/skickar blanketten till statenansvarig på Nordea CMSales och till kundansvarig för anslutning av ev. tjänster.</p>		
<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: PlusGirokonto/nummer fungerar både som bankkonto och PlusGiro-nummer, samma konto används. För öppning/ändring/avslut, se beskrivning för öppning/ändring/avslut av bankkonton. När nytt bankgironummer skall anslutas till PG-konto eller Nordeakonto görs detta i en speciell meny som bankgirot har.</p> <p>Efter kontroll av att bankkontohavaren, som vill öppna bankgironummer, är den rätta ansluter handhavaren på bankkontoret i den s.k. bankgiromenyn hos bankgirot.</p> <p>Om befintligt bankgironummer finns och skall anslutas till nytt bankkonto, noterar myndigheten bankgironumret på kontoansökningsblanketten.</p>	Ja	
Ett bankkonto skall kunna identifieras som ett statligt bankkonto.	Ja	
<p>Ett bankkonto skall kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde, icke räntebärande flöde eller skatteflöde.</p> <p>FÖRKLARING: Ett bankkonto kan tillhöra endast ett av flödena.</p>	Ja	
Ränta på transaktionskonto skall inte betalas till eller krävas av myndigheten.	Ja	
Banken bör erbjuda rutiner för beräkning av internränta inom koncernkontostrukturen.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
<p>Pris per år för transaktionskonto för in- och utbetalning på skilda bankkonton (bruttokonto)</p> <p>BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Pris för OCR-konto, 0 kr. Pris för bankgironummer kopplat till bankkonto, 0 kr.</p>	1 200,00	
<p>Pris per år för transaktionskonto för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto)</p> <p>BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Pris för OCR-konto, 0 kr. Pris för bankgironummer kopplat till bankkonto, 0 kr.</p>	1 200,00	
Pris per år för samlingskonto för in- och utbetalning på samma bankkonto (nettokonto)	4 000,00	
Pris per år för toppkonto som innehas av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs (brutto- eller nettokonto)	1 200,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Räntevillkor och räntesats för tjänsten

Redovisa vilka ränteberäkningsvillkor, räntebas, räntekonvention, räntekapitaliseringsperiodicitet och valuteringsregler, som myndigheten kan använda för internränteberäkning i koncernkontostrukturen.

BANKENS VILLKOR:

Räntebaser:

Inlåning

Ingen ränta, NOLL, -

Nordea Sverige Stiborbas, NSSi, 365/360 (366/360)

Dagsränta, Dri, 365/365 (366/366)

Reporänta, REPO, 365/360 (366/360)

Utlåning

Ingen ränta, NOLL, -

Nordea Sverige Stiborbas, NSSu, 365/360 (366/360)

Dagsränta, Dru, 365/365 (366/366)

Reporänta, REPO, 365/360 (366/360)

Valuteringsregler: Ränta räknas från och med valutadagen för insättning samt till och med dagen innan uttagsdagen.

Kapitaliseringsperioder: Möjliga kapitaliseringsperioder är årsvis, halvårsvis, kvartalsvis och månadsvis.

Placeringskonto

Företagskonto, Affärsgiro

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	0,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Tidsbunden inlåning För att förränta myndighetens medel till en högre ränta kan myndigheten avropa tidsbunden inlåning, som läggs upp som en ficka på befintligt kontonummer. Räntan är fast under hela löptiden och vid förfall krediteras kapital och ränta det ordinarie bankkontot. Nordea erbjuder myndigheten Stiborkopplad inlåning för löptiderna 1, 2, 3, 6 och 12 månader. Lägsta belopp är 1 miljon kr. För samtliga löptider erbjuds Nordea Stibor fixing minus 0,15 %. Räntedagsbasen för Stiborräntorna och den tidsbundna inlåningen är A/360.	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:

Basräntan är Nordea Sverige Stiborbas Inlåning (NSSi).

Inlåningsmarginalen är minus 0,10 %.

NSSI per 10-03-11 var 0,23 %.

Räntedagsbasen är 365/360 (366/360).

Ränta erhålls från och med valutadagen vid insättning.

Ränta erhålls till och med dagen innan valutadagen vid uttag.

Räntekapitaliseringsperiod är årsvis som standard, men tätare perioder kan diskuteras med enskild myndighet.

Fondkonto

Företagskonto

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	0,00	
Pris per år för koncernkonto och underkonto	1 200,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Räntevillkor och räntesats för tjänsten
<p>Ange räntesats per intervall i räntetrappan enligt ovan, antal dagar som ränta räknas, valuteringsregler, ränteutbetalnings- eller räntekapitaliseringsperiodicitet och eventuellt övriga villkor.</p> <p>BANKENS VILLKOR:</p> <p>Basräntan är Nordea Sverige Stiborbas Inlåning (NSSi).</p> <p>Belopp < 50 miljoner kronor. Räntan är NSSi minus 0,10 %</p> <p>Belopp mellan 50 – 200 miljoner kronor. Räntan är NSSi minus 0,05 %</p> <p>Belopp > 200 miljoner kronor: Räntan är NSSi minus 0,00 %</p> <p>NSSi per 10-03-11 var 0,23 %.</p> <p>Räntedagsbasen är 365/360 (366/360).</p> <p>Ränta erhålls från och med valutadagen vid insättning. Ränta erhålls till och med dagen innan valutadagen vid uttag.</p> <p>Räntekapitaliseringsperiod är månadsvis.</p>

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.		Nej
Banken bör tillåta att myndigheten gör deluttag med kapitalisering av ränta på klientmedelskontot/koncernkontot.	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.		Nej
Räntan skall betalas till myndigheten.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för klientmedelskonto	260,00	
Pris per år för koncernkonto och underkonto	—	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Räntevillkor och räntesats för tjänsten

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

BANKENS VILLKOR:

Basräntan är Nordea Sverige Stiborbas Inlåning (NSSi).

Inlåningsmarginalen är minus 0,50 %.

NSSI per 10-03-11 var 0,23 %.

Räntedagsbasen är 365/360 (366/360).

Ränta erhålls från och med valutadagen vid insättning.

Ränta erhålls till och med dagen innan valutadagen vid uttag.

Räntekapitaliseringsperiod är årsvis eller vid deluttag och avslut.

Valutakonto och valutakoncernkonto

Valutakonto och valutakoncernkonto

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: AED, AUD, CAD, CZK, EEK, HKD, HUF, ISK, LTL, LVL, MXN, NZD, PLN, RUB, SAR, SGD, THB, ZAR.	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: AED, AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EEK, EUR, GBP, HKD, HUF, ISK, JPY, LTL, LVL, MXN, NOK, NZD, PLN, RUB, SAR, SGD, THB, USD, ZAR.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för valutakonto	0,00	
Pris per år för valutakoncernkonto BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Nordeas offererade pris avser pris per konto för varje i koncernvalutakontostrukturen ingående toppkonto, valutakonto och valutaficka.	1 200,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

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:

Valuta	Basränta* 10-03-11	Marginal	Ränteräkning	Ränteperiod
EUR	0,593 %	./ 0,10	365/360 (366/360)	Kapitalisering årsvis som standard, men tätare kapitalisering kan diskuteras med enskild myndighet

USD	0,13 %	./ 0,10	365/360 (366/360)	Enligt ovan
JPY	0,00 %	./ 0,10	365/360 (366/360)	Enligt ovan
CHF	0,00 %	./ 0,10	365/360 (366/360)	Enligt ovan
GBP	0,43 %	./ 0,10	365/365 (366/366)	Enligt ovan
NOK	1,75 %	./ 0,10	365/360 (366/360)	Enligt ovan
DKK	0,69 %	./ 0,10	365/360 (366/360)	Enligt ovan

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

BANKENS VILLKOR:

För följande valutor är räntedagsbasen 365/360 (366/360) eller 365/365 (366/366) beroende på valuta.

Valuta	Basränta* 10-03-11	Marginal	Ränteperiod
AED	0,00 %	./ 0,10	Enligt ovan
AUD	3,80 %	./ 0,10	Enligt ovan
CAD	0,10 %	./ 0,10	Enligt ovan
CZK	0,98 %	./ 0,10	Enligt ovan
EEK	1,35 %	./ 0,10	Enligt ovan
HKD	0,16 %	./ 0,10	Enligt ovan
HUF	4,70 %	./ 0,10	Enligt ovan
ISK	0,00 %	./ 0,10	Enligt ovan
LTL	0,15 %	./ 0,10	Enligt ovan
LVL	0,94 %	./ 0,10	Enligt ovan
MXN	3,45 %	./ 0,10	Enligt ovan
NZD	2,35 %	./ 0,10	Enligt ovan
PLN	2,92 %	./ 0,10	Enligt ovan
RUB	0,00 %	./ 0,10	Enligt ovan
SAR	0,40 %	./ 0,10	Enligt ovan
SGD	0,45 %	./ 0,10	Enligt ovan
THB	0,95 %	./ 0,10	Enligt ovan
ZAR	7,10 %	./ 0,10	Enligt ovan

* Basräntan är Nordeas Dagsränta Inlåning för respektive valuta (DRi).

Valuteringsregler: Ränta erhålls från och med valutadagen vid insättning. Ränta erhålls till och med dagen innan valutadagen vid uttag.

Kontoutdrag på papper

Kontoutdrag på papper

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Banken skall erbjuda dagliga kontoutdrag på papper med transaktioner och saldo till alla typer av bankkonto. 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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: PlusGirokonton och Nordeakonton.	Ja	
Banken bör erbjuda kontoutdrag enligt krav ovan kvartalsvis. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Kvartalsvisa papperskontoutdrag kan bara erhållas på Nordeakonton (11-ställiga) och inte på PlusGirokonton (14-ställiga).		Nej
Banken bör erbjuda kontoutdrag enligt krav ovan årsvis. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: PlusGirokonton och Nordeakonton.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per år för dagliga kontoutdrag per bankkonto	1 600,00	
Pris per år för månatliga kontoutdrag per bankkonto	800,00	
Pris per år för kvartalsvisa kontoutdrag per bankkonto	0,00	
Pris per år för årliga kontoutdrag per bankkonto	0,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Betalningsstatistik

Månadsrapport

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 huvudbokskonto i myndighetens redovisning. Avstämningen baseras i stället på information om betalningsflödet (summan av inbetalningar och summan av utbetalningar) under en period (månad och år).</p> <p>I synnerhet större myndigheter och 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	0,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Betalnings- och flödeslimit

Betalnings- eller flödeslimit

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<i>Betalningslimit</i>		
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. BANKENS REDOVISNING: Myndigheten tecknar avtal om betalningslimit. Betalningslimit läggs per konto. Om utbetalningsbelopp är högre än den satta limiten så stoppas utbetalning från kontot.	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.		Nej
<i>Flödeslimit</i>		
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. BANKENS REDOVISNING: Myndigheten tecknar avtal om flödeslimit. Flödeslimit läggs per konto. Flödeslimit kan begäras för utbetalningsbelopp per dag, vecka, månad, kvartal och år. Om utbetalningsbelopp är högre än den satta limiten så stoppas utbetalning från kontot.	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.		Nej

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. DISPENS: * Nordea har dispens från kravet till och med 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 allvarligare 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: Vid allvarligare driftstörningar kommer myndigheten omgående att informeras via e-post eller via telefonsamtal.	Ja	
Banken skall löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarligare 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: Vid inträffade eller befarade allvarligare händelser och incidenter kommer myndigheten omgående att informeras via e-post eller via telefonsamtal.	Ja	
Banken skall omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarligare 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: Vid inträffade eller befarade allvarligare driftstörningar kommer myndigheten omgående att informeras via e-post eller via telefonsamtal.	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>		
Banken skall se till att det finns reservrutiner för bankens centrala system för betalnings-	Ja	

<p>förmedling.</p> <p>Redovisa reservrutinerna och hur myndigheterna skall agera i det fall bankens datorsystem blir obrukbara.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Back up-system för bankens centrala system för betalningsförmedling finns på annan plats. Myndigheterna behöver inte agera på annat sätt om detta system skulle behöva utnyttjas.</p>		
<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: Alla 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 betalningsuppdragen på CD/DVD, USB samt via pappersuppdrag.</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
Banken bör under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion (helpdesk). Redovisa organisation och öppettider. BANKENS REDOVISNING: Banken tillhandahåller teknisk support inom områdena:				Ja	
Tjänst	Kontakt	Telefon	Servicetider och bankdagar		
<i>Plusgirotjänster:</i>					
Fil och Datakommunikation	Filförmedling	08-23 99 30	08.00-18.00 vard		
FS, IS övriga betaltjänster (Plusgiro)	Kundtjänst för företag	08-20 96 00	08.00-18.00 vard		
GiroVision, GiroLink	Kundsupport	031-771 69 92	08.00-20.00 vard 10.00-17.00 lörd-sönd		
eArkiv, eRedovisning					
Tester och sigillnycklar	Kundtester	08-22 22 02	08.00-17.00 vard		
Corporate Netbank	Kundsupport	031-771 69 91	08.00-18.00 vard		
<i>Löner:</i>					
Filkommunikation, test	Löneservice	08-534 93 582	08.30-17.00 vard		
<i>Kortaccept:</i>					
Frågor, reklamationer	Nordea Kortservice	08-402 59 60	dygnet runt, alla dagar		
Teknikfrågor	CEKAB Kundtjänst	08-725 57 50	08.30-17.00 vard		
<i>Bankgirotjänster:</i>					
Filkommunikation	Nordea Säljstöd	08-725 60 30	08.00-17.00 vard		
BG Com	Support	031-771 66 38	08.30-17.00 vard		
Tester	Kundtester	08-725 70 70	08.00-17.00 vard		
Ovanstående supporttjänster är kostnadsfria om inte annat följer av de specifikt offererade tjänsterna.					

Kundservice

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Banken skall tillhandahålla en central kundservice till avropande myndigheter. Redovisa personella resurser och öppettider.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Nordea har centralt en speciell Statengrupp på ca 8 personer som är exklusiv för statliga myndigheter, dit kan myndigheterna alltid ringa oavsett frågor. Bemanning finns alltid mellan kl. 08.00–17.00 bankdag, tel: 08-534 935 30. Statengruppen samarbetar med de personer som hanterar upplägg av konton i kontostrukturen och internränteberäkning för delkoncernstrukturer.</p> <p>Inom Nordea finns även en Kundtjänst Företag som står till tjänst vid frågor och behov av stöd i betalningsfrågor för större företag, öppettid kl. 08.00–18.00, tel: 08-20 96 00.</p> <p>Centralt kundstöd utland svarar på frågor om utlandsbetalningar, öppettid kl. 8.00–17.00, tel: 08-534 91 00. Inom utlandskundtjänsten finns specialister som hjälper myndigheter som har speciella krav vid utlandsaffärer. En speciell enhet hanterar frågor om utlandspensioner.</p> <p>Centralt kundstöd löner hjälper myndigheterna vid rutiner och frågor om lönefiler, det kan gälla nyupplägg, ändringar och allmänna frågor om lönesändningar, öppettid kl. 08.30–17.00, tel: 08-534 93 582.</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.</p> <p>FÖRKLARING: Statliga myndigheter är geografiskt spridda inom landet och större myndigheters enheter verkar ofta lokalt.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: En Kundansvarig utses till respektive myndighet oavsett geografiskt läge. Lokalt kundansvariga för statliga myndigheter finns idag på nitton olika orter i Sverige. Kundansvarig kan alltid kontaktas oavsett frågornas art. Till sin hjälp har den kundansvarige ett Kundstöd som myndigheten även kan kontakta. Vid frågor om IT finns Affärsrådgivare IT som stöttar myndigheten vid olika IT-upplägg och anslutningar mm.</p>	Ja	
<p>Banken bör erbjuda myndigheterna kundservice via BGC och andra underleverantörer som utför funktionalitet under ramavtalet. Redovisa organisation och öppettider.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Kundteam Nordea på BGC arbetar exklusivt för Nordeas kunder. Gruppen består av affärsrådgivare, affärsutvecklare och kundstöd. Tillsammans med banken ansvarar de för relationer mellan myndigheterna och BGC. Öppettider kl. 08.00–17.00, tel: 08-725 60 30.</p> <p>Affärsrådgivarna hjälper myndigheterna med att optimera användningen av bankgirotjänster så att myndigheten kan effektivisera sin administration genom att använda elektroniska tjänster i största möjliga utsträckning. Affärsutvecklarna står till myndigheternas tjänst när det gäller utveckling av bankgirotjänster och kan tillsammans med Nordea utföra utvecklingsplaner inom betalningsområdet.</p> <p>Kundstöd inom kundteam Nordea på BGC ger hjälp till myndigheterna i löpande bankgirofrågor. De är väl förtrodda med myndigheters specifika behov. Inom Kundstöd kan, för enskild myndighets räkning, utses namngiven person, för den dagliga kontakten i bankgirofrågor.</p>	Ja	
<p>Kundservice skall erbjuda produktkunskap för varje efterfrågad tjänst. Kundservice skall också kunna nås vid akuta problem.</p>	Ja	
<p>Banken bör utse kundansvariga personer med ersättare som ansvarar för avropande myndigheters kontakter med banken.</p>	Ja	

Kundansvariga personer bör minst ha ett uppföljningsmöte varje år med avropande myndighet.		
All kommunikation och dokumentation till myndigheten skall vara på svenska.	Ja	
Banken bör informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m. Redovisa hur det görs. BANKENS REDOVISNING: Nyheter i betalningsförmedling, nya systemanpassningar etc. gås löpande igenom med kundansvarig. Ansvaret för att, information om nyheter och förändringar i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar mm, når myndigheterna har enheten Nordea CM-Sales, som även är centralt ansvarig för ramavtalet med Riksgälden. Informationen sker företrädesvis via kundansvariga för myndigheterna och kan kompletteras med e-post, brev eller internet. Nordea ger ut ett nyhetsbrev till alla myndigheter 2–4 ggr per år beroende på behov. Utbildning om bankens tjänster sker i samband med tecknande av nya avtal eller om myndigheten har behov av det. Oftast kan kundansvarig tillhandahålla utbildningen. Kundansvarig kan till sin hjälp för utbildningen anlita specialister som finns för varje tjänst. Specialister för det statliga betalningssystemet och tillhörande tjänster hjälper gärna till vid olika utbildningar och myndighetsseminarier. Speciella rådgivare för IT-frågor är ofta med i utbildningarna. När nytt ramavtal tecknats anordnas träffar för myndigheterna för att gå igenom ramavtalets innebörd. Enskilda genomgångar/utbildning med myndigheter sker också kontinuerligt och vid nytecknande av avtal.	Ja	
Banken bör tillhandahålla utbildning på offererade tjänster till myndigheterna.	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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Kundsupport för avveckling, med clearingansvarig, finns mellan kl. 08.00–17.00, alla bankdagar, även dag före röd dag.	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.	Ja	

<p>BANKENS REDOVISNING: Det beror på vilket system som omfattas av driftstörningarna. Saldo kan internt i banken tas fram via olika kanaler. Om alla system ligger nere så uppstår en krissituation och rutiner för detta inträder i banken.</p>		
---	--	--

Återrapportering till Riksgäldens betalningsregister SITS

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<i>SITS Betalningsinformation</i>		
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.	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	
<i>SITS Produktstatistik</i>		
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.	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	
<i>SITS Filformat och filhantering</i>		
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 månadskiftet. FÖRKLARING: Rapporten är likadan som den rapport som lämnas till myndigheten enligt avsnitt 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. PHP:s och ASP:s standardmetoder för sessionshantering bör användas. Metoden bör inte vara egenutvecklad.	Ja	
<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. BANKENS REDOVISNING: Nordea använder sig av forcerad TLS, även PGP kan användas.	Ja	
Om banken saknar möjlighet att skicka krypterad elektronisk post enligt föregående fråga bör överföringen av den elektroniska posten i stället skyddas genom att den tunnlas genom en krypterad tunnel. Redovisa er föreslagna lösning. BANKENS REDOVISNING: Nordea använder sig av forcerad TLS, även PGP kan användas.	Ja	
<i>Krav på kryptografisk teknik</i>		
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: Nordea har väl fungerade rutiner för misstanke om brott och samarbetar med berörda myndigheter såsom Polisen, Datainspektionen m.fl. Nordea har inga restriktioner annat än det som framgår av PUL och banksekretesslagstiftningen om hur vi får redogöra för kunds förhållande till banken.	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: Alla våra betalningstjänster har förstärkt autentisering dels PKI genom e-legitimation och Nordea E-id., dels OTP (onetimepassword) Smartsec (kort + dosa) samt e-kod. E-kod bygger på CAP teknik (chipauthenticationprogram). Kort och pinkod skickas i olika kuvert vid olika tidpunkter och i speciella kuvert som inte går att läsa igenom. I förekommande fall så skickas det med rekommenderad post.	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	

Separat testmiljö		
För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten. Redovisa undantag. BANKENS REDOVISNING: Inga undantag finns.	Ja	
Produktionsdata bör inte användas i testmiljön. Redovisa undantag. BANKENS REDOVISNING: För testfiler till Nordeas LON-system (lönesystem via personkontosystemet) används produktionsfiler. Test genomförs under speciell övervakning.	Ja	
Testmiljön bör vara skild från produktionsmiljön. Redovisa undantag. BANKENS REDOVISNING: För testfiler till Nordeas LON-system (lönesystem via personkontosystemet) används produktionsfiler. Test genomförs under speciell övervakning.	Ja	
Kontrollåtgärder		
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.	Ja	
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.	Ja	
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.	Ja	
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: Alla betalningsuppdrag som skickats elektroniskt kan bemyndigas via elektroniskt användargränssnitt.	Ja	
Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.	Ja	
Banken skall kontrollera att myndighetsföreträdaren är behörig enligt myndighetens fullmakt vid <ul style="list-style-type: none"> • Avtal eller avrop från ramavtal. • Öppning/ändring/avslut av bankkonto och gironummer. • Signering, bemyndigande eller motsvarande av betalningsuppdrag. Myndighetsföreträdaren skall vara legitimerad och kontroll skall ske mot namnteckningsprov.	Ja	
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.	Ja	
Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för betalningar skall ha stöd för	Ja	

<p>dualitet i handläggningen. Funktionaliteten skall vara valbar.</p> <p>FÖRKLARING: Stöd för dualitet i handläggningen innebär att transaktioner där värden skapas eller flyttas mellan bankkonton eller betalas ut kräver två olika handläggare för att utföra transaktionen. Observera att även ändring av kontoinformation, t.ex. byte av kontoinnehavare, innebär att värden flyttas.</p> <p>Funktionaliteten kan vara dynamisk. Med dynamisk dualitet menas att till exempel transaktioner som understiger ett visst belopp inte görs med dualitet.</p>		
--	--	--

Betalningstjänster

Inbetalningar

Samlad redovisning av inbetalningar

Total IN

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla inbetalning och en samlad redovisning av olika inbetalningar med daglig redovisning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet. Redovisa vilka inbetalningstjänster som ingår. BANKENS REDOVISNING: Nordeas Inbetalningstjänst Total IN är en komplett tjänst för inbetalningar. I Total IN ingår även tjänsterna som efterfrågas nedan under: Inbetalning med förtryckt referensnummer via såväl PlusGiro som Bankgirot Inbetalning utan förtryckt referensnummer via såväl PlusGiro som Bankgirot, samt Inbetalning till bankkonto från utlandet.	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 girosystemen.	Ja	
Tjänsten bör innehålla komplettering eller tolkning av ofullständig inbetalning.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för samlad redovisning	0,39	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Utökad elektronisk/maskinell sökning per referensnummer, pris per referenssökning	0,60	
Utökad manuell sökning per referensnummer, pris per referenssökning	2,50	
Samlad bildfil, pris per år och bildfil	10 000,00	

Samlad redovisning av inbetalningar

Bankgiro Inbetalningar (Bankgirot)

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten skall innehålla inbetalning och en samlad redovisning av olika inbetalningar med daglig redovisning på prickningsbar fil eller på papper till myndighet. Redovisa vilka inbetalningstjänster som ingår. BANKENS REDOVISNING: I inbetalningstjänsten Bankgiro Inbetalningar ingår även tjänsterna som efterfrågas nedan under: Inbetalning med förtryckt referensnummer via Bankgirot, samt Inbetalning utan förtryckt referensnummer via Bankgirot.	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 girosystemen.	Ja	
Tjänsten bör innehålla komplettering eller tolkning av ofullständig inbetalning.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för samlad redovisning	0,39	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Utökad blankettregistrering, pris per referenssökning	2,00	
Bildfil, pris per bildfil	10,00	

Inbetalning med förtryckt referensnummer

Inbetalningsservice (PlusGiro)

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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Tjänsten planeras att avvecklas under avtalsperioden. All efterfrågad funktionalitet finns dock tillgänglig via tjänsten Total IN.	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	0,39	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Periodisk redovisningslista på papper, pris per lista	27,00	

Inbetalning med förtryckt referensnummer

Inbetalningsservice OCR (Bankgirot)

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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Tjänsten planeras att avvecklas under avtalsperioden. All efterfrågad funktionalitet finns dock tillgänglig via tjänsten Bankgiro Inbetalningar.	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	0,39	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Inbetalning utan förtryckt referensnummer

Inbetalning utan OCR referens (Plusgirot)

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.	Ja	
Tjänsten bör innehålla komplettering eller tolkning av ofullständig inbetalning.		Nej
Pris för tjänsten		Pris i kr
Pris per transaktion för inbetalning utan förtryckt referensnummer		0,39
Tillvalstjänster och pris för dessa		Pris i kr

Inbetalning utan förtryckt referensnummer

Inbetalning utan OCR referens (Bankgirot)

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	0,39	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Insättningsavgift BG 140 på papper, pris per försändelse	10,00	

Autogiro

Autogiro (Bankgirot)

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: Enligt den nya lagen är en betalning icke godkänd när ett medgivande aldrig tecknats eller om medgivandet avslutats före det att betalningen genomförts. Begäran om återbetalning av icke godkända betalningar ska göras av betalaren senast 13 månader från den dag betalningen genomfördes. Om en betalning är godkänd, det vill säga om det fanns ett giltigt medgivande när autogirobetalningen genomfördes, har betalaren ändå rätt att begära återbetalning om beloppet inte varit exakt angivet och är orimligt. Med orimligt menas att beloppet överstigit det som betalaren rimligen kunde ha förväntat sig utifrån sitt tidigare utgiftsmönster, villkor i ramavtal och andra relevanta omständigheter. Att det överhuvudtaget dragits pengar via Autogiro är också orimligt om betalaren inte har köpt/beställt den betalda varan eller om beloppet inte stämmer med vad betalaren aviserats. Begäran om återbetalning av godkända betalningar ska göras av betalaren senast åtta veckor från den dag betalningen genomfördes. Samma villkor kommer att gälla för alla betalare i Bankgirots Autogiro, oavsett om denne är en konsument (privatperson) eller så kallad icke-konsument (företag).	—	—
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för autogiro	0,74	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Utdrag ur betalarregister och bevakningsregister på fil, pris per tillfälle	320,00	
Autogiroinformation via Internet, pris per ställd fråga	1,50	

Skatteinbetalning

Skatteinbetalning (Bankgirot)

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 cirka 10,8 miljoner stycken. Det största antalet inbetalningar som hanterats under en dag var cirka 450 000 stycken. Av dessa var cirka 100 000 kompletterade av bankerna och 70 000 rättade av Skatteverket själva.</p> <p>Ofullständig inbetalning 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 inhemska inbetalningar avseende kompletteringar.</p> <p>FÖRKLARING: <i>Inbetalning från utlandet</i> Antalet inbetalningar från utlandet under perioden oktober 2008–september 2009 var</p>	Ja	

cirka 30 000 stycken. Det största antalet inbetalningar från utlandet som hanterats under en dag var cirka 1 000 stycken.		
Rapportering – inbetalningsfil, papper och CD		
Nedanstående information skall finnas med på den inbetalningsfil (enligt särskild bilagda postbeskrivningar) som dagligen skickas till Skatteverket: <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	
I inbetalningsfilen skall nedanstående markeringar finnas. För elektronisk eller ofullständig inbetalning skall rapportering även ske på papper via fax, post eller CD. <ul style="list-style-type: none"> • Inbetalningskort med förtryckt referensnummer (OCR inbetalning) Information om att det är en betalning som inte behöver hanteras vidare av Skatteverket. • Elektronisk inbetalning Information om inbetalningssätt för att förtryckta inbetalningsblanketter inte ska skickas till inbetalaren. Tilläggsinformation skickas separat på papper eller CD för hantering av Skatteverket. • Ofullständig inbetalning Information om de inbetalningar som är kompletteringsregistrerade eller reject (avvisade). Kopior på inbetalningen skickas separat på papper eller CD för hantering av Skatteverket. 	Ja	
Varje inbetalning skall rapporteras med: <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	
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.	Ja	
Rapportering inbetalning från utlandet		
Inbetalningen från utlandet skall hanteras som inhemsk inbetalning avseende hantering, rapportering och priser.	Ja	
Övriga tjänster för skatteinbetalningar		
En inbetalning till Skatteverkets plusgirokonton skall kunna styras om till bankgiroinbetalning eller en inbetalning till bankgironummer skall kunna styras om till plusgirokonto inbetalning.	Ja	
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.	Ja	
Pris för tjänsten		Pris i kr
Inbetalning till skattekonto via bankgironummer och plusgirokonto		
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil för inbetalning med förtryckt referensnummer (OCR inbetalning)		0,39
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och tilläggsinformation på papper via post o/e fax eller CD för elektronisk inbetalning		0,39

Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och kompletterande rapportering på papper via post o/e fax eller CD för ofullständig inbetalning	1,50
<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>	0,00
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 kompletta bankkupper (STP)	7,50
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 felaktiga bankkupper (ej STP)	57,50
Pris per ombokning av <u>inbetalning från utlandet</u> till bankkonto till bankgironummer.	20,00
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil för inbetalning med förtryckt referensnummer (OCR inbetalning)	0,39
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och tilläggsinformation på papper via post o/e fax eller CD för elektronisk inbetalning	0,39
Pris per transaktion inklusive rapportering på fil och kompletterande rapportering på papper via post o/e fax eller CD för ofullständig inbetalning	1,50
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr

Inbetalning via internetbank

eBetaling

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	0,75	
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: Nordea tar emot transaktioner fram till kl. 02.00. Överföring av totalbeloppet avseende dessa transaktioner sker samma bankdag senast kl. 11.00 och sätts in på myndighetens konto denna bankdag.	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	0,75	
Pris per transaktion för inlösen av svenska betal- och kreditkort	0,75	
Pris i % på transaktionsbelopp för inlösen av svenska betal- och kreditkort	1,45 %	
Pris per transaktion för kortinlösen av utländska kort	0,75	
Pris i % på transaktionsbelopp för kortinlösen av utländska kort	1,5 %	
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.	Nej	

Kontanthantering

Dagskassa

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten bör innehålla inlösen av svenska utbetalningskort (avi), check och postväxel för insättning på bankkonto. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Kan levereras i ordinarie dagskassa.	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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Inlämning i av Nordea anvisad servicebox. Dagskassan får innehålla max 10 mynt. Utländska sedlar i separat dagskassa.	Ja	
Tjänsten bör innehålla en hantering av myndighetens växelkassor i form av svenska sedlar och mynt. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Köp av svenska sedlar och mynt sker enligt särskild rutin på Nordeakontor med kontanthantering.	Ja	
Tjänsten skall innehålla daglig redovisning till myndighet av ovanstående transaktioner på prickningsbar fil eller på papper.	Ja	
Tjänsten bör innehålla redovisning av inbetalning via internet. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Tillgång till kontoutdraget via bankens Internettjänst.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för inlösen av utbetalningskort, check och postväxel	0,00	
Pris för dagskasseservice per tillfälle	75,00	
Pris för hantering av växelkassa per tillfälle	80,00	
Pris för hantering av växelkassa per sedelbunt	20,00	
Pris för hantering av växelkassa per myntrulle	8,00	
Pris för hantering av växelkassa per bruten sedelbunt	40,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Inbetalning till bankkonto från utlandet

Ankommande utlandsbetalning, kontoinsättning

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: Förhandsavisering ger myndigheten samma dags valuterings även om betalningar bokförs efter valutans stopptid. En utbetalning från ett valutakonto kan göras innan en ankommande betalning har bokförs med avtal om en intradaglimit.	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.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för inbetalning i SEK eller EUR	0,00	
Pris per transaktion för STP-inbetalning övriga valutor	7,50	
Pris per transaktion för ej STP-inbetalning övriga valutor	57,50	
Pris per reklamation av inbetalning	300,00	
Pris per förhandsavisering för insättning på valutakonto	0,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Inbetalning från utlandet via check

Ankommande utland/ bankcheck

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. 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: Checken kommer till myndigheten som kan kontrollera att alla uppgifter finns med innan checken skickas till banken för inlösen. Efter inlösen skickas avräkningsnota till myndigheten.</p> <p>Inlösentiden är 5 bankdagar, med sedvanlig regressrätt.</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per inlösen av utländsk check i svenska kronor och i utländsk valuta	75,00	
Pris per inlösen av utländsk check i tredje lands valuta och inlösen av check för inkasso	75,00	
Pris per reklamation av utländsk check	300,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Utbetalningar

Girering och kontoinsättning

Fakturabetalningsservice, FS (PlusGiro)

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, inkl 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 ska redovisa vilket klockslag pengarna senast kommer att finnas på mottagarens bankkonto.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Girering till PlusGirokonto: Betalningen krediteras senast kl. 09.00 på utbetalningsdagen. Girering till Bankgironummer: Betalningen krediteras senast kl. 15.30 på utbetalningsdagen.</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:</p> <p>Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne.</p> <p>Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.</p> <p>Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.</p> <p>Enstaka betalningar via GiroVision eller Corporate Netbank</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för girobetalning och bankkontoinsättning	0,00	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Revisionsrapport som visar alla bevakade betalningsuppdrag, pris per rapport	150,00	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på prickningsbar fil, pris per redovisat utbetalningskort	4,00	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på papperslista, pris per redovisat utbetalningskort	10,00	

Girering och kontoinsättning

GiroDirekt (PlusGiro)

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, inkl betalningsbevakning.</p> <p>Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p>Banken skall redovisa vilket klockslag pengarna senast kommer att finnas på mottagarens bankkonto.</p> <p>Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner på prickningsbar fil eller på papper.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Girering till PlusGirokonto: Betalningen krediteras senast kl. 09.00 på utbetalningsdagen. Girering till Bankgironummer: Betalningen krediteras senast kl. 15.30 på utbetalningsdagen.</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:</p> <p>Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne.</p> <p>Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.</p> <p>Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.</p> <p>Enstaka betalningar via GiroVision eller Corporate Netbank</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för girobetalning och bankkontoinsättning	0,00	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på prickningsbar fil, pris per redovisat utbetalningskort	4,00	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på papperslista, pris per redovisat utbetalningskort	10,00	

Girering och kontoinsättning

Leverantörsbetalningar, LB (Bankgirot)

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla elektronisk (filöverförd) betalning av fakturor och skatt till giro-nummer, men även till bankkonto oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inkl betalningsbevakning.</p> <p>Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p>Banken skall redovisa vilket klockslag pengarna senast kommer att finnas på mottagarens bankkonto.</p> <p>Tjänsten skall innehålla daglig redovisning av transaktioner på prickningsbar fil eller på papper.</p> <p>BANKENS REDOVISNING: Girering till PlusGirokonto: Betalningen krediteras senast kl. 17.00 på utbetalningsdagen. Girering till Bankgironummer: Betalningen krediteras senast kl. 15.30 på utbetalningsdagen.</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:</p> <p>Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne.</p> <p>Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.</p> <p>Enstaka betalningar via GiroVision eller Corporate Netbank</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för girobetalning och bankkontoinsättning	0,40	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Revisionsrapport som visar alla bevakade betalningsuppdrag, pris per rapport	150,00	

Kontoinsättning

Fakturabetalningsservice, FS (PlusGiro)

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> <p>BANKENS REDOVISNING: Mottagarkontot krediteras senast kl. 17.35 på utbetalningsdagen.</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.	Ja	
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.		Nej
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:</p> <p>Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.</p> <p>Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.</p> <p>Enstaka betalningar via GiroVision eller Corporate Netbank</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för kontoinsättning när myndigheten eller banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton	0,00	
Pris per avisering till betalningsmottagaren	—	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	

Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Revisionsrapport som visar alla bevakade betalningsuppdrag, pris per rapport	150,00

Kontoinsättning

GiroDirekt (PlusGiro)

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> <p>BANKENS REDOVISNING: Mottagarkontot krediteras senast kl.17.35 på utbetalningsdagen.</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.	Ja	
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.		Nej
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:</p> <p>Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.</p> <p>Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.</p> <p>Enstaka betalningar via GiroVision eller Corporate Netbank</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för kontoinsättning när myndigheten eller banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton	0,00	
Pris per avisering till betalningsmottagaren	—	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	

Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på prickningsbar fil, pris per redovisat utbetalningskort	4,00
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på papperslista, pris per redovisat utbetalningskort	10,00

Kontoinsättning

Leverantörsbetalningar, LB (Bankgirot)

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> <p>BANKENS REDOVISNING: Mottagarkontot krediteras senast kl. 17.35 på utbetalningsdagen.</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.	Ja	
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:</p> <p>Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne.</p> <p>Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.</p> <p>Enstaka betalningar via GiroVision eller Corporate Netbank</p>	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för kontoinsättning när myndigheten eller banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	0,40	
Pris per avisering till betalningsmottagaren	6,00	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	

Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Revisionsrapport som visar alla bevakade betalningsuppdrag, pris per rapport	150,00

Samhällsutbetalning

Samhällsbetalning

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
<p>Tjänsten skall innehålla elektronisk (filöverförd) betalning direkt till banken för kontoinsättning 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>		Nej
<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:</p> <p>Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.</p> <p>Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.</p> <p>Enstaka betalningar via GiroVision eller Corporate Netbank</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	0,49	

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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Detta innebär en förändring i filformat för avsändaren och separata filer för varje tillgänglighetstid.	0,34
Pris per avisering till betalningsmottagaren	—
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på prickningsbar fil, pris per redovisat utbetalningskort	4,00
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på papperslista, pris per redovisat utbetalningskort	10,00

Direkt kontoinsättning

Direktinsättning

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: Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto kl. 00.01	0,42	
Pris per transaktion för direkt insättning på konto och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast kl. 09.00	0,42	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Direkt kontoinsättning – förmedling

Direkt kontoinsättning – förmedling

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: Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för förmedling av direkt kontoinsättning och tillgänglig på mottagarens bankkonto kl. 00.01	0,59	
Pris per transaktion för förmedling av direkt kontoinsättning och tillgänglig på mottagarens bankkonto senast kl. 09.00 BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Detta innebär en förändring i filformat för avsändaren och separata filer för varje tillgänglighetstid.	0,34	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Löner och andra ersättningar

Löneutbetalning

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, inkl. 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: Nordea och Swedbank.	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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Detta innebär en förändring i filformat.	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: Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea. Nordea sparar enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för utbetalning <u>utan specifikation</u>	0,80	
Pris per <u>elektronisk specifikation</u>	0,65	
Pris per <u>specifikation på papper</u>	4,15	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Lönetjänst via Internet med möjlighet att nyanmäla löntagare	0,00	

Utbetalningskort

Utbetalningskort via Fakturabetalningsservice, FS (PlusGirot)

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.	Ja	
Myndigheten bör kunna spärra förkomna utbetalningskort.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Revisionsrapport som visar alla bevakade betalningsuppdrag, pris per rapport	150,00	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på prickningsbar fil, pris per redovisat utbetalningskort	4,00	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på papperslista, pris per redovisat utbetalningskort	10,00	

Utbetalningskort

Utbetalningskort via GiroDirekt (PlusGiro)

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.	Ja	
Myndigheten bör kunna spärra förkomna utbetalningskort.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för utbetalningskort	7,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på prickningsbar fil, pris per redovisat utbetalningskort	4,00	
Redovisning av returnerade och ej inlösta utbetalningskort på papperslista, pris per redovisat utbetalningskort	10,00	

Utbetalningskort

Utbetalningskort via Leverantörsbetalningar, LB (Bankgirot)

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	7,50	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	
Revisionsrapport som visar alla bevakade betalningsuppdrag, pris per rapport	150,00	

Övriga utbetalningstjänster

Autogiro, Check, Storkundbetalning

Tjänstens innehåll	Funktionaliteter som ingår	
	Ja	Nej
Tjänsten bör innehålla autogirobetalning (mellan myndigheterna) som den betalningsmottagande 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: Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för utbetalning genom autogiro	0,00	
Pris per transaktion för snabbutbetalning, pris per check	15,00	
Pris per transaktion för finansiell utbetalning	0,00	
Pris per transaktion för utbetalning till ett betal- eller kreditkort	————	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Utbetalning till bankkonto i utlandet

Utlandsbetalning kontoinsättning

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>Uttagsregel 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>Uttagsregler 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>Uttagsregler 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	
<p>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.</p> <p>BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Avsändande bank kan aldrig garantera att korrespondentbanksavgifter inte påförs betalningsmottagaren då ”share-betalning” beordras.</p>		Nej

För att undvika att korrespondentbankens avgifter belastas mottagaren måste "our-betalning" beordras.		
Banken bör ha reservrutiner till tjänsten. Redovisa reservrutinerna. BANKENS REDOVISNING: Myndigheten förser Nordea med betalningsfilen på CD-skiva, DVD eller USB-minne. Myndigheten skickar ett faxuppdrag till Nordea. Nordea sparar, enligt separat överenskommelse med myndighet föregående månads betalningsfil som vid behov kan återanvändas. Betalning via GiroVision.	Ja	
Pris för tjänsten	Pris i kr	
Pris per transaktion för STP-utbetalning i SEK eller EUR. Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet.	1,50	
Pris per transaktion för STP-utbetalning i övriga valutor (Normal). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet.	7,50	
Pris per transaktion för STP-utbetalning i övriga valutor (Express). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet.	7,50	
Pris per transaktion för ej STP-utbetalning i övriga valutor (Normal). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet.	57,50	
Pris per transaktion för ej STP-utbetalning i övriga valutor (Express). Betalningsuppdraget lämnas via fil eller internet.	57,50	
Pris per transaktion för utbetalning i samtliga valutor (Normal). Betalningsuppdraget lämnas på papper.	90,00	
Pris per transaktion för utbetalning i samtliga valutor (Express). Betalningsuppdraget lämnas på papper.	90,00	
Pris per reklamation av betalningsuppdrag	300,00	
Pris per makulering av betalningsuppdrag	0,00	
Pris för OUR-betalning.	75,00	
Mottagaravgift (beneduct) för betalningar som tas ut av korrespondentbank innan de skickas vidare till mottagarbanken.	0,00	
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr	

Utbetalning via check till utlandet

Utlandscheck, avgående

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.	Ja	
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	50,00	
Pris per makulering av betalningsuppdrag	0,00	
Pris per reklamation av checkutbetalning	300,00	
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 REDOVISNING: (a) Valutakursen förändras hela tiden på marknaden och ”avistakursen” som banken använder är den valutakurs som gäller vid det tillfälle uppdraget registreras. Valutakursen fastställs separat för större betalningar. Kursen fastställs direkt på valutamarknaden vilket innebär en effektivare prissättning/växelkurs. (b) Vid separat köp av valuta är storleken på det växlade beloppet avgörande för växlingskursen. Banken erbjuder den för omständigheterna bästa kursen.</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 REDOVISNING: Nordeas plan är att alltid erbjuda våra kunder konkurrensmässiga priser i alla typer av marknader. Vår beredskap består i att vi har stor bemanning i alla tidzoner för att på bästa sätt kunna erbjuda konkurrenskraftiga priser även under perioder av mycket hög volatilitet.</p>	Ja	
<p>Ätterrapporering 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: 5 poäng. Enligt Greenwich Associates är Nordea rankad på nordisk nivå som nummer ett enligt Greenwich Quality Index, 114 poäng.</p>	Ja	
<p>Banken bör erbjuda personlig kontaktperson/valutahandlare.</p>	Ja	

Pris för tjänsten	Pris i kr och %
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: Rabatten utgår vid automatisk valutaväxling för betalningar i utländsk valuta. Det gängse förfarandet vid valutaväxlingar är att rabatter inte lämnas i efterhand vilket ger en smidigare process för kunden. a) Vid automatisk växling utgår rabatten årsvis i efterskott. b) Vid växling där avistakursen fastställs efter personlig kontakt med kontaktperson/ valutahandlare inkluderas rabatten direkt i växlingskursen när affären görs upp.	0,08 %
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
eMarkets applikation med realtids information, analyser samt analysverktyg	0,00
Utbildning inom Markets produkter	0,00
Research	0,00
Strukturerad finansiell rådgivning	0,00
Ekonomdragningar	0,00

Depåttjänster

Depåttjänster/ Custody

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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Elektronisk kommunikation sker genom Corporate Netbank och applikationen eCustody.	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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: För värdepapper där officiell kurs inte erhållits från underliggande kurskälla kommer marknadsvärde att uppdateras på senast kända rapporterade kurs.	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	
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	0,0125 %
Pris per elektronisk instruktion för svenska aktier och räntebärande papper	70,00
Pris per manuell instruktion för svenska aktier och räntebärande papper	100,00
Pris per elektronisk instruktion för utländska aktier och räntebärande papper	150,00
Pris per manuell instruktion för utländska aktier och räntebärande papper	250,00
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
Månatligt Nyhetsbrev	0,00
Restitutioner av utländsk kupongskatt, pris per utdelningstillfälle BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Utförs under förutsättning att restituerat belopp överstiger 2 000,00.	1 000,00

Internetbankstjänst

GiroVision

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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Tjänsten innebär att Nordea arkiverar för kundens räkning de elektroniska kontoutdragen och rapporterna under den tioåriga arkiveringsperiod som gäller enligt bokföringslagen.	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	0,00	

Pris per transaktion för manuellt registrerad kontoinsättning, överföring mellan egna konton och girering	0,00
Pris per transaktion för manuellt registrerat utbetalningskort	7,50
Pris per transaktion för kontoinsättning, överföring mellan egna konton och girering via fil	0,00
Pris per transaktion för utbetalningskort via fil	7,50
Pris per transaktion för brådskande kontoinsättning till svenska banker	0,00
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr

Internetbankstjänst

Corporate Netbank

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. BANKENS FÖRTYDLIGANDE: Tjänsten innebär att Nordea arkiverar för kundens räkning de elektroniska kontoutdragen och rapporterna under den tioåriga arkiveringsperiod som gäller enligt bokföringslagen.	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	0,00	

Pris per transaktion för manuellt registrerad kontoinsättning, överföring mellan egna konton och girering	0,00
Pris per transaktion för manuellt registrerat utbetalningskort	7,50
Pris per transaktion för kontoinsättning, överföring mellan egna konton och girering via fil	0,00
Pris per transaktion för utbetalningskort via fil	7,50
Pris per transaktion för brådskande kontoinsättning till svenska banker	0,00
Tillvalstjänster och pris för dessa	Pris i kr
eMarkets eMarkets är bankens globala internetjänst, som samlar alla elektroniska tjänster från Nordea Markets. Tjänsten omfattar online-handel (valutaprodukter), analyser, marknadsinformation, finansiella data och kvantitativa analysverktyg.	0,00

RAMAVTAL

Mellan Riksgälden och
Nordea Bank AB (publ.)
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
Nordea Bank AB (publ.)
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 2

[Datum]

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

TILLÄGG AVSEENDE TJÄNSTER SOM AVROPATS EFTER FÖRNYAD KONKURRENSUTSÄTTNING

Tjänst

Pris

Funktionalitet

RAMAVTAL

mellan Riksgälden och
Nordea Bank AB (publ.)
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 Nordea Bank AB (publ.)	Organisationsnummer 516406-0120
Adress Malmskillnadsgatan 23	Postnummer och ort 105 71 Stockholm
Telefonnummer 08-614 70 00	E-postadress johan.nas@nordea.com manuella.hansson@nordea.com
Avtal	
Avtal som försäkran avser Ramavtal för betalningstjänster m.m., dnr 2009/1755	
Upphandlande myndighet som denna försäkran riktar sig till Riksgälden	

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 månaders perioden 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

.....