



Kravdokument

Krav ställda på leverantören och de tjänster som ingår



Innehåll

1.	Kvalificeringskrav ställda på leverantören	5
1.1	Uteslutningsgrunder och krav på leverantören	5
1.2	Åberopande av andra företags kapacitet.....	5
1.3	Underleverantör	5
1.4	Obligatoriska uteslutningsgrunder	5
1.4.1	Inbetalning av skatter och socialförsäkringsavgifter.....	6
1.5	Frivilliga uteslutningsgrunder	6
1.6	Registreringsskyldigheter	7
1.7	Tillstånd för bedrivande av verksamhet	7
1.8	Uteslutning med anledning av sanktioner mot Ryssland och Belarus	7
1.9	Ekonomisk och finansiell ställning	8
1.10	Omsättning	9
1.11	Organisation, teknisk förmåga och yrkesmässig kapacitet	9
1.11.1	Dokumenterad erfarenhet	9
1.12	Informationssäkerhet	9
1.13	Kvalitetssäkringsrutiner.....	10
1.14	Systematiskt miljöarbete.....	10
2.	Krav på tjänsten som gäller för både betalkort- och resekontotjänster.....	11
2.1	Infrastruktur	11
2.2	Kundansvarig.....	11
2.3	Kundservice och teknisk support	11
2.4	Utbildning och information	12
2.5	Statistik.....	12
2.6	Tillhandahålla information.....	13
2.7	Miljöinformation	13
2.8	Administrativ säkerhet	14
2.9	Teknisk säkerhet	14
2.10	Övervakning och loggning	15
2.11	Kommunikation och Informationsskyldighet vid händelse och incident	16
2.12	Reservrutiner	16
2.13	Försäkring.....	16
2.14	Implementering.....	16
2.15	Ansökningsblankett	17

2.16	Digitala kvitton	17
2.17	Faktura PDF	17
3.	Specifika krav för avtalsområde: Betalkorttjänster	18
3.1	Tjänsten som upphandlats.....	18
3.2	Gemensamma krav för samtliga korttjänster	19
3.2.1	Globalt kortnätverk	19
3.2.2	Giltighetstid.....	19
3.2.3	Användande i Sverige.....	19
3.2.4	Beloppsgränser	19
3.2.5	Spärr av kort	19
3.2.6	Transaktionsinformation	20
3.2.7	Daglig betalkortstransaktionsfil	20
3.2.8	Månatliga rapporter.....	20
3.2.9	Kvartalsrapportering	20
3.2.10	Skydd vid kortmissbruk	21
3.2.11	Kreditkontroll.....	21
3.3	Särskilda krav för Tjänstekortet och Inköpskortet	22
3.3.1	Mobilapplikation	22
3.3.2	Spärr för kontantuttag	22
3.3.3	Spärra för vissa branscher.....	22
3.3.4	Spärra för köp via internet och utlandsköp	22
3.3.5	Ersättningskort.....	22
3.3.6	Snabb leverans.....	23
3.4	Särskilda krav för det virtuella kortet.....	23
3.4.1	Generera kort	23
3.4.2	Användning.....	23
3.4.3	Engångskort	23
3.5	Priser	23
4.	Specifika krav för avtalsområde: B: Resekonto	24
4.1	Tjänsten som upphandlas.....	24
4.1.1	Globalt nätverk	24
4.1.2	Resebyråer	24
4.1.3	Belopp	24
4.1.4	Transaktionsinformation	24
4.1.5	Kvartalsrapportering	24
4.1.6	E-vouchers	25
4.1.7	Reseförsäkring	25
4.1.8	GDS.....	25

4.1.9	Konteringsfil	25
4.1.10	Ursprungligt fakturanummer	26
4.1.11	Sampaketering	26
4.2	Uppfyllda "bör-krav"	26
4.2.1	Sampaketering upp till 6 veckor	26
4.2.2	Matchning	26
4.2.3	Brytdatum	27
4.3	Pris för resekontotjänster	27
4.3.1	Tillvalstjänster	27

1. Kvalificeringskrav ställda på leverantören

1.1 Uteslutningsgrunder och krav på leverantören

I detta avsnitt anges uteslutningsgrunder samt de kvalificeringskrav som ställdes på leverantörerna i upphandlingen och som ska uppfyllas under hela avtalstiden av ramavtalsleverantören.

1.2 Åberopande av andra företags kapacitet

Leverantören har möjlighet att åberopa andra företags kapacitet för att uppfylla krav som avser ekonomisk- och finansiell ställning eller teknisk och yrkesmässiga kapacitet. Leverantören har i sitt anbud angett att de åberopar kapacitet från andra företag.

1.3 Underleverantör

Leverantören kan använda underleverantör för att genomföra hela eller delar av avtalat åtagande.

Med underleverantör avses en juridisk eller fysisk person som avtalad leverantör anlitar för att fullgöra hela eller delar av det åtagande som följer av ramavtalet/avtalet. Det gäller även om underleverantören ingår i samma koncern som anbudsgivande företag om företagen är separata juridiska personer med olika organisationsnummer. Leverantören har i sitt anbud angett att de åberopar kapacitet från andra företag.

1.4 Obligatoriska uteslutningsgrunder

Leverantören har intygat att denne inte är föremål för någon uteslutningsgrund. Med det syftas att leverantören inte är dömd för organiserad brottslighet, bestickning, bedrägeri och penningtvätt, terroristbrott, finansiering av terrorism och människohandel.

Detta krav gäller även företag vars kapacitet leverantören åberopar.

1.4.1 Inbetalning av skatter och socialförsäkringsavgifter

I enlighet med 13 kap. 2 § LOU är obetalda skatter och socialförsäkringsavgifter en obligatorisk uteslutningsgrund.

Riksgälden har kontrollerat att ramavtalsleverantören har fullgjort sina skyldigheter avseende inbetalning av skatter och socialförsäkringsavgifter. Detta genom att inhämta uppgifter från Skatteverket, Kronofogdemyndigheten och kreditupplysningsföretag.

1.5 Frivilliga uteslutningsgrunder

Riksgälden får utesluta leverantör om Riksgälden får kännedom om att vissa missförhållanden föreligger. Om sådant missförhållande upptäcks kommer leverantören få tillfälle att förklara omständigheterna i det specifika fallet och vilka åtgärder som eventuellt har vidtagits för att läka missförhållandet.

Grunderna för uteslutning i sådana fall anges kortfattat nedan (se 13 kap. 3 § för fullständig reglering).

- Åsidosättande av tillämpliga miljö-, social- eller arbetsrättsliga skyldigheter
- Konkurs eller liknande förfarande, likvidation, tvångsförvaltning eller ackord eller avbruten näringsverksamhet
- Allvarliga fel i yrkesutövningen
- Överenskommelser med andra som syftar till att snedvrída konkurrensen
- Intressekonflikt på grund av deltagande i upphandlingsförfarandet
- Direkt eller indirekt deltagande i förberedelserna av denna upphandling
- Uppsägning, skadestånd eller liknande av ett tidigare avtal med en upphandlande myndighet
- Oriktiga uppgifter, undanhållit information eller otillbörlig påverkan i samband med upphandlingen

1.6 Registreringsskyldigheter

Leverantör ska vara registrerade i aktiebolags-, handels- eller föreningsregister eller motsvarande register som förs i den stat där leverantörens verksamhet är etablerad.

1.7 Tillstånd för bedrivande av verksamhet

Leverantör ska vara ett auktoriserat institut för kortverksamhet i Sverige och direkt eller indirekt tillstånd från Finansinspektionen att bedriva kortverksamhet i Sverige eller inneha motsvarande tillstånd i hemlandet.

1.8 Uteslutning med anledning av sanktioner mot Ryssland och Belarus

EU har beslutat om sanktioner mot Ryssland och Belarus till följd av Rysslands aggression mot Ukraina. Dessa sanktioner påverkar offentliga upphandlingar på flera olika sätt:

- Förbud mot att göra betalningar med mera till vissa uppräknade personer, företag och organisationer (frysning av tillgångar).
- Förbud mot att importera, köpa och transportera vissa uppräknade varor (importförbud).
- Förbud mot att tilldela och fullgöra offentliga kontrakt med ryska aktörer.

Riksgälden får inte tilldela kontrakt till eller i förhållande till en leverantör som tillhör någon av följande kategorier:

1. ryska medborgare eller fysiska eller juridiska personer som är etablerade i Ryssland
2. juridiska personer, enheter eller organ vars äganderätter till mer än 50 % direkt eller indirekt ägs av någon som avses i punkt 1)
3. fysiska eller juridiska personer, enheter eller organ som agerar för, eller på uppdrag av, en enhet som avses i punkt 1) eller 2)

Detta gäller även om någon sådan aktör utgör underleverantör, leverantör eller enhet vars kapacitet utnyttjas i upphandlingen och står för mer än 10 % av det aktuella kontraktets värde.

Sanktionerna innehåller vissa begränsade möjligheter till undantag. Kommerskollegium har ett särskilt uppdrag i fråga om hanteringen av dessa undantag. På Kommerskollegiums hemsida finns ytterligare information om sanktionernas betydelse vid offentlig upphandling, www.kommerskollegium.se.

Mot bakgrund av ovanstående information ska leverantör intyga att varken leverantören eller det tänkta kontraktsförhållandet, direkt eller indirekt, omfattas av de sanktioner mot Ryssland och Belarus som beslutats av EU.

Om företaget eller det tänkta kontraktsförhållandet, direkt eller indirekt, omfattas av de sanktioner mot Ryssland och Belarus som beslutats av EU ska företaget uteslutas från deltagande i denna upphandling.

Ramavtalsleverantören har intygat att vare sig leverantören, eventuell underleverantör eller enhet/leverantör vars kapacitet åberopas omfattas av sanktionerna. Riksgälden har även kontrollerat leverantörerna genom register för sanktionskontroll.

1.9 Ekonomisk och finansiell ställning

Leverantör ska ha en sådan ekonomisk ställning och finansiell stabilitet att denne kan upprätthålla ett långsiktigt ramavtal/avtal.

För att leverantören ska kunna anses ha en stabil ekonomisk och finansiell ställning ska leverantören ha en kreditrating om minst 3, enligt UC. Om en leverantör får en lägre kreditrating än 3 ska leverantören ändå anses uppfylla kraven på ekonomisk ställning och finansiell stabilitet om 1) och/eller 2) nedan är uppfyllda

1. Leverantören lämnar en sådan förklaring att det anses klarlagt att leverantören har motsvarande ekonomisk stabilitet.
2. Moderbolag eller annan garant lämnar en garanti för leverantörens ekonomiska stabilitet. Ett sådant intyg ska vara undertecknat av moderbolagets eller garantens firmatecknare. Det ska framgå att garantin gäller för hela avtalsperioden.

Efterfrågad kreditrating samt kraven på stabil finansiell ställning ska i dessa fall på motsvarande vis redovisas och uppfyllas av moderbolaget/garanten.

1.10 Omsättning

Leverantören ska ha en bruttoomsättning på minst motsvarande 500 miljoner kronor per år direkt relaterat till kort och/eller resekonto-tjänsterna under bokslutsåret 2022 eller 2023. Leverantören ska på begäran av Riksgälden tillhandahålla bevis på omsättning.

1.11 Organisation, teknisk förmåga och yrkesmässig kapacitet

Leverantören ska antingen själv eller med hjälp av annat företag (se avsnitt 1.2 ovan, om att åberopa kapacitetsföretag) förfoga över nödvändiga personalresurser och tekniska resurser samt ha en organisation med kapacitet som är tillräcklig för att avtalet ska kunna fullgöras på ett ändamålsenligt sätt.

För att förvissa sig om att Leverantören har tillräcklig erfarenhet och kapacitet för att utgöra en professionell partner till Riksgälden, så har karv ställts på att Leverantören ska ha givit ut minst 10 000 kort per år de senaste tre (3) åren om anbud lämnas för betalkortstjänster och ha hanterat minst 100 000 resetransaktioner per år de senaste tre (3) åren.

1.11.1 Dokumenterad erfarenhet

För att fatt försäkra sig om att leverantören hade tillräcklig erfarenhet ställdes krav på tre (3) referensuppdrag med liknande kort- och eller resekontolösningar som det som ingår i det anbudsområde som anbud lämnas för.

1.12 Informationssäkerhet

Leverantören ska bedriva ett systematiskt informationssäkerhetsarbete gällande den egna verksamheten som minst omfattar:

- Policy för informationssäkerhet
- Upprättande och uppföljning av informationssäkerhetsmål för verksamheten
- Identifiering och hantering av risker

Fastställande av vilka resurser som behövs samt tilldelning av ansvar och befogenheter vad gäller informationssäkerheten.

1.13 Kvalitetssäkringsrutiner

Leverantören ska inneha kvalitetssäkringsrutiner som säkerställer överenskommen omfattning och kvalitet vid utförande av uppdrag.

Kvalitetssäkringsarbetet ska bedrivas med stöd av hjälpmedel och/eller rutiner som gör det möjligt att följa upp tjänsten och mäta de resultat som uppnås mot uppsatta mål.

Leverantörens kvalitetssäkringsrutiner ska minst omfatta:

- Rutiner för internrevision och/eller egenkontroll
- Hantering av avvikelser och förbyggande åtgärder för dessa.

1.14 Systematiskt miljöarbete

Riksgäldens miljöarbete styrs av ett miljöledningssystem där upphandling är en betydande miljöaspekt.

För Riksgälden är det viktigt att leverantörer till Riksgälden bedriver ett aktivt arbete för att begränsa sin miljöpåverkan. Regeringens mål är bl.a. att öka användningen av miljökriterier, att använda inköp som ett strategiskt verktyg för att nå miljömål och att öka användningen av etiska krav och skäliga arbetsvillkor. Riksgälden kan därför komma att följa upp leverantörens arbete med miljöpåverkan under ramavtalsperioden.

Vald leverantör ska därför bedriva ett aktivt arbete för att begränsa sin miljöpåverkan. Leverantören ska vid tillhandahållande av Tjänst kontinuerligt arbeta med att förbättra och ta hänsyn till miljöaspekter för att förebygga och undvika negativ miljöpåverkan. Det handlar t.ex. om åtgärder för att minska konsumtion och slöseri av negativt miljöpåverkande resurser som elektricitet, plast eller papper etc.

2. Krav på tjänsten som gäller för både betalkort- och resekontotjänster

2.1 Infrastruktur

En grundförutsättning för myndighetens betalningar är att det finns en fungerande infrastruktur i form av återrapportering och statistik, internetjänster och service, fakturering samt teknik och säkerhet.

Det är en förutsättning att leverantören kan uppfylla kraven på infrastrukturen, för att få lämna anbud på tjänsterna i upphandlingen. Av konkurrensskäl strävar Riksgälden efter att erbjuda tjänster ska vara generella. Detta innebär att leverantörerna inte ska erbjuda myndighetsspecifika lösningar. De tjänster som erbjuds ska kunna avropas av vilken myndighet som helst som har användning av tjänsten. Funktionaliteten som leverantörerna utlovar i sitt anbud ska finnas på plats och vara fungerande från och med den dag myndigheterna kan utnyttja tjänsterna, den första september år 2025.

2.2 Kundensvarig

Specifik kundansvarig ska utses hos Leverantören vid tecknande av ramavtal. Kundensvarig ska vara väl insatt i ramavtalet och kunna besvara frågor rörande de tjänster som ingår i ramavtalet samt återrapportering och uppföljning. Kundensvarig ska på kundens begäran erbjuda ett uppföljningsmöte med avropande myndighet.

Kundansvarig ska ha ersättare vid sin frånvaro.

2.3 Kundservice och teknisk support

Utöver en kundansvarig ska leverantören tillhandahålla en kundservice med produktkunskap och en teknisk support, till avropande myndigheter och kortanvändare. Kundenservice och den tekniska supporten ska finnas tillgänglig från avtalsstart.

Kundservicen och den tekniska supporten som tillhandahålls ska:

- vara insatta i de tjänster/produkter som ramavtalet omfattar

- vara tillgänglig både via telefon och e-post alla vardagar mellan 09:00 - 16:00, svensk tid
- vara svensktalande och all dokumentation som tillhandahålls ska vara på svenska. Undantag kan accepteras t.ex. i de fall när bransch-terminologin är på engelska.

OBS! Automatiska svarsmeddelanden räknas inte som svar.

2.4 Utbildning och information

Utöver den utbildning som ges i samband med implementeringen så ska leverantören på begäran av myndigheten erbjuda utbildning för erbjudna Tjänster till myndigheterna samt även tillhandahålla en handledning i behörighetsadministration för myndigheten. Överenskommelse om omfattning och frekvens utformas i separat överenskommelse mellan Myndighet och Leverantör.

Utöver utbildning ska leverantören:

- Tillhandahålla användarmanualer för användarna av de tjänster som upphandlas.
- Informera om nyheter i aktuella tjänster och nya systemanpassningar m.m.
- Kunna bistå med hjälp i arbetet med risk- och sårbarhetsanalys av rutiner och betalningstjänster.

Alla ovanstående utbildnings- och informationstjänster ska tillhandahållas kostnadsfritt.

2.5 Statistik

Leverantören ska till myndigheten tillhandahålla ett system med statistik för uppföljning och analys av offererade tjänster via ett webbaserat användargränssnitt. Det kan finnas flera användare på en myndighet och systemet ska kunna klara att hantera flera användare på en myndighet.

Statistiksystemet ska vara utformat så att myndigheten kan skapa egna rapporter.

Leverantören har i sitt anbud angett: SEB Korts webbaserade

statistikverktyg ger administratören ständig tillgång till aktuella uppgifter om myndighetens utgifter för resor och inköp. Myndigheten får full överblick över alla inköp och kan dessutom se hur kostnaderna fördelas på olika branscher, leverantörer, orter och tidsperioder, vilket förenklar både budgetarbete och uppföljningar. Myndigheten väljer själv om statistiken ska redovisas som tabeller, grafer, diagram eller i annat format.

2.6 Tillhandahålla information

Kopplat till tjänsterna finns information och leverantören ska:

- elektroniskt tillhandahålla daglig saldo- och transaktionsinformation till myndigheten i ett format som gör det möjligt för myndigheten att spara informationen i t.ex. i PDF-format.
- vid efterfrågan från myndigheten kunna tillhandahålla saldo- och transaktionsinformation enligt bokföringslagen.
- lagra saldo- och transaktionsinformation i minst 13 månader som ska vara tillgänglig för myndigheten i webgränssnittet.
- vid efterfrågan från myndigheten kunna tillhandahålla saldo- och transaktionsinformation i minst 7 år.

2.7 Miljöinformation

Leverantören ska om tillämpligt kunna erbjuda specifik miljöinformation i statistiksystemet.

Om anbud lämnas för betalkorttjänster så ska miljöinformation kunna tas fram gällande myndighetens kortköp.

Om anbud lämnas för resekonto så ska miljöinformation kunna tas fram om myndighetens resor som bokats utanför resebyrån.

Leverantören har i sitt anbud angett: Utifrån insamlad data sammanställer SEB Kort en utsläppsrapport till myndigheten som visar exempelvis utsläpp av CO₂ för vald period.

2.8 Administrativ säkerhet

Leverantören på begäran av myndigheten erbjuda utbildning för erbjudna Tjänster till myndigheterna samt även tillhandahålla en handledning i behörighetsadministration för myndigheten. Överenskommelse om omfattning och frekvens utformas i separat överenskommelse mellan Kund och Leverantör.

Alla utbildnings- och informationstjänster ska tillhandahållas kostnadsfritt om inte annat överenskommit med myndigheten.

Dualitet

Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för insättningar ska ha stöd för dualitet i handläggningen. Funktionaliteten ska vara valbar och kan vara dynamisk.

Behörighetsadministration

- Leverantören ska förhindra att en behörighetsadministratör både kan genomföra ekonomiska transaktioner och administrera sin egen behörighet.
- Leverantören ska kontrollera att myndighetsföreträdaren är behörig och legitimerad vid avtal eller avrop från Ramavtal och kontroll ska ske.

2.9 Teknisk säkerhet

Leverantören ska jobba i enlighet med PCI DSS standard och ska ha rutiner och funktioner för teknisk säkerhet i sin tjänst vilket innebär bland annat:

Lösenordshantering

- Lösenord (webben) ska hanteras enligt bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat att:
- lösenord inte ska skickas i klartext
- lösenordsbyte ska vara tvingande med vissa intervall
- ett givet antal misslyckade inloggningsförsök ska omöjliggöra fortsatt inloggning.

Reservrutiner

- Leverantören ska se till att det finns reservrutiner för leverantörens centrala IT-system.

Kryptering

All känslig kommunikation över internet mellan myndigheten och leverantören ska vara krypterad och autentiserad. Endast väl kända kryptografiska algoritmer och metoder som lever upp till bästa marknadspraxis ska användas.

Härdad organisation

Leverantören ska arbeta aktivt med att härda sin organisation i enlighet med vad som beskrivs i ”The CIS Critical Security Controls for Effective Cyber Defense” v. 6.1 eller senare. Se <https://www.cisecurity.org/controls>

Leverantören har redovisat att de erbjuder följande identifieringssätt:

- BankID
- Mobilt BankID
- SMS OTP för personer som saknar svenskt personnummer
- Utöver ovan så avser leverantören att implementera FrejaID under 2025.

2.10 Övervakning och loggning

Leverantören ska ha funktioner för övervakning och loggning som lever upp till bästa marknadspraxis.

Detta innebär bland annat:

- Att transaktioner och andra operationer för hantering av information som ingår i de erbjudna Tjänsterna övervakas.
- Att loggar och annan övervakningsdata är skyddade mot obehörig åtkomst, förändring eller förlust.
- Att leverantören ska övervaka all elektronisk kommunikation så att hot mot användningen upptäcks och kan förhindras.

- Att leverantören ska säkerställa att det finns relevanta loggar över administratörernas aktiviteter så att deras aktiviteter kan kontrolleras.

2.11 Kommunikation och Informationsskyldighet vid händelse och incident

Leverantören ska omgående vid upptäckt meddela myndigheten om driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt, till exempel via telefon eller e-post.

Leverantören ska löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarligare händelser och incidenter som kan påverka tjänsternas tillgänglighet, funktionalitet och information eller sekretess.

2.12 Reservrutiner

Leverantören ska se till att det finns reservrutiner för leverantörens centrala IT-system.

Reservrutinen se till att upprätthålla kritiska tjänster vid långvariga driftsstörningar i Leverantörens system och/eller kommunikation.

Det ska finnas beredskapsrutiner för oförutsedda händelser. Beredskapsrutiner ska tas fram i samråd mellan Myndighet och Leverantör senare.

2.13 Försäkring

Giltig försäkring ska finnas vid Ramavtalets ikraftträdande och gälla under hela tiden Ramavtalet är i kraft.

Förklaring: Det åligger leverantören att på egen bekostnad teckna och vidmakthålla sedvanliga försäkringar för sin verksamhet och de Tjänster som erbjuds. Försäkringarna ska ha betryggande ansvarsbelopp med hänsyn till Ramavtalets omfattning och leverantörens åtaganden.

2.14 Implementering

Implementering påbörjas efter att avtalet tecknats och ska vara i drift till 2025-09-01.

Leverantören ska tillsätta en projektledare för införandeprojektet som förväntas att aktivt driva projektet i mål. Utsedd projektledare ska kunna svara på eventuella frågor från Myndigheten under införandet och vara tillgänglig vardagar under kontorstid.

Implementationen ska innehålla utbildning anpassade för samtliga användare av systemet. Utbildningarna kan hållas digitalt, i realtid med möjlighet att ställa frågor, eller i lokaler anvisade av Riksgälden. Samtliga utbildningar och utbildningsmaterial ska vara på svenska.

Vid avtalsstart kommer parterna att gemensamt gå igenom planen för implementering som leverantören inkommit med i sitt anbud och göra de anpassningar som behövs. Leverantören ska implementera tjänsten inom överenskommen tidplan och är kostnadsfri.

2.15 Ansökningsblankett

Leverantören ska erbjuda ett elektroniskt ansökningsförfarande genom att tillhandahålla blanketter elektroniskt för offererade tjänster.

2.16 Digitala kvitton

Leverantören ska erbjuda möjlighet till uppsamling och matchning av digitala kvitton för leverans till myndighetens system.

Leverantören har i sitt anbud angett: SEB Korts lösning ger kortinnehavaren och myndigheten möjlighet att digitalisera kvitton på flera sätt. För de inköpsställen som är anslutna till lösningen skickas ett digitalt kvitto direkt till Eurocard-appen. Där matchas det digitala kvittot med rätt transaktion och skickas vidare till myndighetens reseräkningssystem - helt automatiskt. Om kortinnehavaren handlar i en butik som ännu inte är ansluten till lösningen kan kortinnehavaren själv digitalisera sitt kvitto med hjälp av appen genom att ta en bild av kvittot och sedan matcha det till rätt transaktion/inköp. Lösningen fungerar också med pdf- och e-postkvitton. På motsvarande sätt hanteras kvittot vid användningen av Inköpskort, där kvittot istället bifogas till fakturan. För resekontot bifogas kvittot direkt från inköpsställen som har denna möjlighet och matchas automatiskt till rätt faktura.

2.17 Faktura PDF

Leverantören ska i webbgränssnittet göra det möjligt för myndigheten att ta fram fakturor i pdf-format.

Leverantören har i sitt anbud angett: I webbgränssnittet finns funktion att ladda ner samtliga fakturor i pdf-format upp till 12 månader bakåt i tiden. Här finns också tillgängligt att se ännu ej utfakturerade belopp. Förutom pdf är allt också nedladdningsbart i excel-format.

2.18 Fakturakopia

Pappersfaktura kan, förutom att laddas ner för myndigheten i webbgränssnittet, beställas i webbgränssnittet, via telefon eller mail till leverantörens Support. Beställning av en pappersfaktura kostar 10 SEK styck. Specifika krav för avtalsområde: Betalkorttjänster

3. Tjänsten som upphandlats

Tjänsterna som upphandlas inom detta anbudsområde avser betalkorttjänster med 3 olika varianter av korttjänster med myndighetens betalningsansvar. De olika varianter av betalkorttjänster som leverantören för detta anbudsområde ska tillhandahålla är:

- **Tjänstekort - betalkort med myndighetens betalningsansvar, med individuell fakturering:** Tjänstekort med individuell fakturering fungerar som ett vanligt (företags) tjänstekort. Fakturan skickas direkt till den anställda som betalar fakturan och redovisar sina utlägg enligt gängse principer. Skillnaden mot kort med privat betalningsansvar ligger i att myndigheten ytterst är betalningsansvarig men blir inkopplad först om den anställda, efter påminnelser, inte betalar fakturan. Myndigheten bestämmer vilka som ska ha rätt att ha tjänstekort med individuell fakturering och kan sätta begränsningar på var, när och hur mycket kortet får användas. Myndigheternas egna rutiner och policys blir avgörande för hur den anställda får använda kortet eller Kortinnehavaren får endast använda betalkortet för inköp i tjänsten.
- **Inköpskort - betalkort med myndighetens betalningsansvar:** Inköpskort avser ett betalkort där kortinnehavaren endast använder betalkortet för inköp i tjänsten och fakturan skickas till myndigheten.
- **Virtuella kort - kortnummer med myndighetens betalningsansvar:** Virtuella kort är betalkort där kortnumret inte finns på ett fysiskt kort, istället använder myndigheten ett gränssnitt för att generera virtuella kortnummer. Ett kortnummer genereras för en engångstransaktion eller för att återanvändas flera gånger. Myndigheterna använder virtuella kort för

betalningar över internet, såsom abonnemang, licenser och andra tjänster som framförallt IT-avdelningar köper in. Fakturan för det virtuella kortet ska skicka till myndigheten

3.1 Gemensamma krav för samtliga korttjänster

3.1.1 Globalt kortnätverk

Korten ska vara anslutet till ett globalt kortnätverk. Det globala kortnätverket ska ha en kortacceptans som är heltäckande för den svenska marknaden och nästan heltäckande internationellt. Med heltäckande menar Riksgälden närmare ett hundra procent av de inköpsställen som accepterar betalkort.

3.1.2 Giltighetstid

Kortet ska ha en giltighetstid på minst 3 år.

3.1.3 Användande i Sverige

Kortet ska kunna begränsas till användning enbart inom Sverige.

3.1.4 Beloppsgränser

Tjänsten ska erbjuda myndigheten möjlighet att ändra (tillfälligt eller permanent) högsta beloppsgräns (limit) för kortköp vid ett köptillfälle eller under en tidsperiod.

Leverantören har i sitt anbud angett: I webbgränssnittet hanterar behörig person hos myndigheten alla limiteringar. Förutom belopp och uttagsgränser kan även branschspecifika begränsningar sättas upp. Limit sätts på Kontonivå och omfattar automatiskt alla kortinnehavare i kontot. Specifika limiteringsparametrar går också att sätta upp för varje enskild kortinnehavare. I webbgränssnittet går det också att se samtliga kortinnehavares enskilda limiter och begränsningar.

3.1.5 Spärr av kort

Tjänst ska ge kortinnehavaren (myndigheten) och kortanvändaren (privat person) möjlighet att spärra samtliga varianter av korttjänster, med omedelbar verkan dygnet runt. Tjänsten ska ge kortinnehavaren en bekräftelse på att begärt kort har spärrats. Information om spärrade kort ska delges myndigheten via elektronisk tjänst.

3.1.6 Transaktionsinformation

Leverantören ska till kortanvändaren tillhandahålla ett webbaserat användargränssnitt med följande information:

- Dagligt uppdaterad transaktionsinformation med minst datum, specifikation och belopp.
- Aktuellt saldo.
- Ofakturerade transaktioner.
- Brytdatum för nästa faktura.

Fakturaöversikt med de senaste fakturorna, minst 12 månader tillbaka.

3.1.7 Daglig betalkortstransaktionsfil

Leverantören ska på begäran av myndigheten skicka en daglig betalkortstransaktionsfil till myndigheten.

3.1.8 Månatliga rapporter

Leverantören ska till myndigheten erbjuda månatliga rapporter för uppföljning av offererad tjänst. Rapporterna ska minst innehålla uppgifter om följande:

- Antal och typ av kort.
- Antal transaktioner och omsättning
- Information om nya, spärrade och avslutade kort.
- Aktuella kortinnehavare som är knutna till myndighetens avtal.
- Valutaväxlingsavgifter.
- Leverantören ska säkerställa att informationen i rapporterna är aktuell. Informationen ska uppdateras senast tre veckor efter ett månadsskifte.

3.1.9 Kvartalsrapportering

Leverantören ska erbjuda Riksgälden kvartalsvisa rapporter för uppföljning med minst följande information:

- Antal kort per myndighet
- Kortens omsättning per myndighet.
- Transaktioner och kontantuttag inom och utanför Sverige
- Totala kostnader fakturerat per myndighet
- Valutaväxlingsavgifter

3.1.10 Skydd vid kortmissbruk

Leverantören erbjuder skydd vid missbruk av betalkort. Leverantören ska hålla myndigheten skadelös för transaktioner som uppkommer om kortinnehavaren missbrukar kortet. Med kortmissbruk avses transaktioner som har orsakats genom att kortinnehavaren har förfarit bedrägligt eller oärligt gentemot kontohavaren.

Leverantören har i sitt anbud angett: Kortutgivaren kan ersätta myndigheten för kostnader vid kortmissbruk. Kortmissbruk avser transaktioner där kortinnehavaren agerat bedrägligt för egen eller annans vinning utan att reglera detta, till myndighetens nackdel. Myndigheten är ansvarig om kortutgivaren inte informeras utan dröjsmål eller inom 75 dagar från kontoutdragets förfallodatum. Maxbelopp per kortinnehavare: 300 000 SEK (inkl. 30 000 SEK för kontanter). Maxbelopp per myndighet per år: 3 200 000 SEK. Återkrav från kortinnehavaren ska göras av myndigheten innan ersättning från kortutgivaren söks. För att kortutgivaren ska kunna hantera en reklamation om kortmissbruk ska myndigheten bifoga en polisanmälan om kortutgivaren begär det.

3.1.11 Kreditkontroll

Tjänsten bör inte innehålla kreditkontroll vid kortansökan av kortanvändaren när myndigheten är betalningsansvarig.

Leverantörens har i sitt anbud svarat: Kortinnehavaren ger aldrig sitt medgivande till kreditkontroll i kortansökan, kortinnehavaren är inte kredittagare.

3.2 Särskilda krav för Tjänstekortet och Inköpskortet

3.2.1 Mobilapplikation

Leverantören ska erbjuda mobilapplikation (app). Bland annat ska kortanvändare kunna se genomförda transaktioner, transaktioner som inte blivit fakturerade, nästkommande faktureringsdatum, tidigare fakturor och för att aktivera kort samt kontaktuppgifter till kundservice.

Leverantören har i sitt anbud angett: Eurocards egna kostnadsfria app finns tillgänglig för alla kortinnehavare att ladda ner.

Med Eurocard-appen får du full kontroll på dina betalningar och kvitton. I appen ser du ditt saldo, transaktioner och fakturor. Här finns en rad funktioner för smartare hantering av dina utgifter. Du kan exempelvis skanna och spara dina papperskvitton med appen. Få notiser vid olika viktiga händelser som när du gjort ett köp eller valutakurs när du reser. Aktivera ditt nya kort. Logga in och se din pinkod, kortuppgifter och återstående limit. Spärra, pausa och beställa nytt kort. Aktivera tjänster som tryggare handel på nätet och i världen. Försäkringsguider. Skanna papperskvitton och para ihop med köpet. PDF-kvitton kan enkelt importeras. Säker kommunikation med Kundtjänst i inloggad miljö.

3.2.2 Spärr för kontantuttag

Kortet ska kunna spärras för kontantuttag vid uttagsautomater.

3.2.3 Spärra för vissa branscher

Tjänsten ska erbjuda möjligheten att spärra inköpskortet från inköp inom vissa branscher och geografiska områden.

3.2.4 Spärra för köp via internet och utlandsköp

Kortet ska kunna spärras för köp via internet och utlandsköp.

3.2.5 Ersättningskort

Tjänsten ska erbjuda leverans inom max 5 arbetsdagar av ett nytt ordinarie betalkort inklusive PIN-kod till myndigheten inom Sverige.

3.2.6 Snabb leverans

Tjänsten ska erbjuda snabbleverans inom 48 timmar av ett nytt (ersättnings) betalkort inklusive PIN-kod till kortinnehavarens adress inom hela världen.

Leverantören har i sitt anbud angett: Vi använder DHL för leverans inom 48 timmar till kortinnehavaren. Vi rekommenderar att kortinnehavaren använder en digital plånbok för ännu snabbare leverans och digital användning av ersättningskortet.

3.3 Särskilda krav för det virtuella kortet

3.3.1 Generera kort

Tjänsten ska erbjuda ett webbaserat elektroniskt användargränssnitt där myndigheten kan generera ett virtuellt betalkort. Beskriv hur beställningsprocessen ser ut.

3.3.2 Användning

Kortet ska kunna användas vid köp via internet, bokningssystem, e-inköpssystem eller liknande externa inköpsställen.

3.3.3 Engångskort

Tjänsten ska erbjuda ett virtuellt betalkort med engångskortsnummer som är giltigt för en enskild transaktion.

3.4 Priser

Leverantören priser framgår av nedanstående prismatris. Angivna priser ska omfatta samtliga kostnader som Leverantören har för genomförande av uppdrag enligt detta Ramavtal.

Specification av tjänst	Pris per enhet (SEK)
Pris per ett (1) tjänstekort per år.	0
Pris per ett (1) inköpskort per år.	0
Pris per ett (1) virtuellt betalkort per år	0
Pris för snabbleverans av ett (ersättnings) betalkort	0
Pris per kontantuttag i uttagsautomat i Sverige	0
Pris per kontantuttag i uttagsautomat utanför Sverige	0
Valutaväxlingsavgift	0,98 %

4. Specifika krav för avtalsområde: B: Resekonto

4.1 Tjänsten som upphandlas

Tjänsten som upphandlas ska innehålla samlad fakturering av resor, hotell och andra reserelaterade tjänster som köpts via resebyrå, bokningssystem eller direkt via reseleverantör. Myndigheten ska vara betalningsansvarig.

4.1.1 Globalt nätverk

Resekonto ska vara anslutet till ett globalt kortnätverk.

4.1.2 Resebyråer

Leverantören ska på myndighetens begäran kunna ansluta samtliga resebyråer med vilka Statens inköpscentral vid Kammarkollegiet har gällande ramavtal för resebyråtjänster. Leverantören ska även på myndighetens begäran kunna ansluta sig till den resebyrå som myndigheten använder. Det gäller även resebyråer som inte tecknat ramavtal med Kammarkollegiet. Leverantören ska kunna vara ansluten till den resebyrå som myndigheten använder senast 6 veckor efter avrop av resekontotjänsten eller efter överenskommelse med myndigheten.

Leverantören ska bara ansluta de resebyråer eller direktleverantörer som myndigheten har godkänt för debitering på myndighetens resekonto.

4.1.3 Belopp

Leverantören ska erbjuda möjligheten att (temporärt) höja den eventuella interna maximala beloppsgränsen hos leverantören kopplat till tjänsten i samråd med myndigheten.

4.1.4 Transaktionsinformation

Leverantören ska tillhandahålla daglig transaktionsinformation via ett webbaserat gränssnitt med den information som leverantören mottagit från resebyrån t.ex. namn, datum, leverantör, produkt, belopp och referenser.

4.1.5 Kvartalsrapportering

Leverantören ska erbjuda Riksgälden kvartalsvisa rapporter för uppföljning med minst följande information:

- Antal avropande myndigheter och antal resekonton.
- Antal transaktioner.
- Totalt fakturerade kostnader per myndighet.

4.1.6 E-vouchers

Tjänsten ska innehålla elektronisk hantering av hotellkostnader via elektroniska vouchers. Leverantören ska göra det möjligt för myndigheten att knyta e-voucher för t.ex. hotell och hyrbilar till resekontot, dvs. med elektronisk debitering.

4.1.7 Reseförsäkring

Leverantören ska erbjuda en reseförsäkring som inkluderar t.ex. avbeställningsskydd, ersättning vid försening och försenat bagage.

4.1.8 GDS

Tjänsten ska ha en direkt resekontoanslutning utanför GDS (Global Distribution System) med direkta leverantörer av t.ex. flyg, hotell, tåg, buss och hyrbilsbolag.

Leverantören har i sitt anbud redovisat nedanstående direkta resekontoanslutningar:

Flygbolag: Flyg SAS (Travel Pass)

Hyrbilsbolag: Europcar, Avis, Hertz, Sixt, Mabi Hyrbilar

Taxibolag: Cabonline, Flygtaxi, Taxi Stockholm, Taxi Svea Allians

Tåg: SJ samt VR Tåg

Marktransport: Flygbussarna

Hotel: e-voucher, Hotelzon, Eurocard Hotel Account tillsammans med Conferma

Listan uppdateras allt eftersom fler direkt leverantörer ansluts.

4.1.9 Konteringsfil

Leverantören ska på myndighetens begäran skicka en anpassad konteringsfil för direkt inläsning i myndighetens affärssystem. Filen ska skickas parallellt med tillhörande faktura via en säker anslutning (t.ex. SFTP). Konteringsfilen kan innehålla fler referenser i överenskommelse med myndigheten.

4.1.10 Ursprungligt fakturanummer

Leverantören ska möjliggöra redovisning av ursprungligt följesedelnummer och ursprungligt fakturanummer på kreditnotor.

4.1.11 Sampaketering

Leverantören ska erbjuda sampaketering av transaktioner som hör till samma resa, oavsett om en fakturaperiod har brutits eller inte. Det innebär att en myndighet ska kunna få med alla reserelaterade kostnader för en resa på samma faktura. Leverantören ska kunna samla ihop samtliga transaktioner kopplade till en specifik resa under en period om upp till 4 veckor. Förklaring: Leverantören ska kunna vänta med att fakturera reseräkningen i upp till 4 veckor.

4.2 Uppfyllda "bör-krav"

Nedan anges bör-krav som ramavtalsleverantören har svarat att Ja på i sitt anbud. Det innebär att leverantören under avtalet ska erbjuda följande tjänster.

4.2.1 Sampaketering upp till 6 veckor

Leverantören ska erbjuda sampaketering av transaktioner som hör till samma resa, oavsett om en fakturaperiod har brutits eller inte. Det innebär att en myndighet ska kunna få med alla reserelaterade kostnader för en resa på samma faktura. Leverantören ska kunna samla ihop samtliga transaktioner kopplade till en specifik resa under en period om upp till 6 veckor.

4.2.2 Matchning

Leverantörens tjänst ska underlätta matchning av en debitering och en kreditering genom att krediteringen av en tidigare faktura ska innehålla det ursprungliga fakturanumret.

Leverantören har i sitt anbud svarat: När Resebyrån krediterar en följesedel och säkerställer att följesedelnumret för den ursprungliga transaktionen finns med i informationen till SEB Kort, möjliggör detta för SEB Kort att använda följesedelnumret för att spåra tillbaka till fakturan där den ursprungliga transaktionen fakturerades. Det ursprungliga följesedelnumret presenteras då tillsammans med krediteringen.

4.2.3 Brytdatum

Leverantören ska erbjuda avropande myndighet möjlighet att välja brytdatum för fakturering av offererade tjänst.

4.3 Pris för resekontotjänster

Anbudsgivande företag ska uppge priser enligt nedanstående prismatris. Priserna ska anges i svenska kronor exklusive moms och ska anges per efterfrågad tjänst och angiven enhet. Angivna priser ska omfatta samtliga kostnader som anbudsgivaren har för respektive tjänst. Utvärderingssumman räknas fram genom en summering av samtliga prisposter i prismatrisen nedan.

Specification av tjänst	Pris per enhet (SEK)
Pris per resekonto	0
Pris för reseförsäkring per år	0

4.3.1 Tillvalstjänster

Leverantören har i sitt anbud erbjudit följande tillvalstjänster:

Eurocard Hotel Account

Tjänst: Betala för hotellvistelser via affärsresebyrå med resekontot med hjälp av virtuella Mastercard-kort som automatiskt skapas vid betalningstillfället.

Pris: 0kr