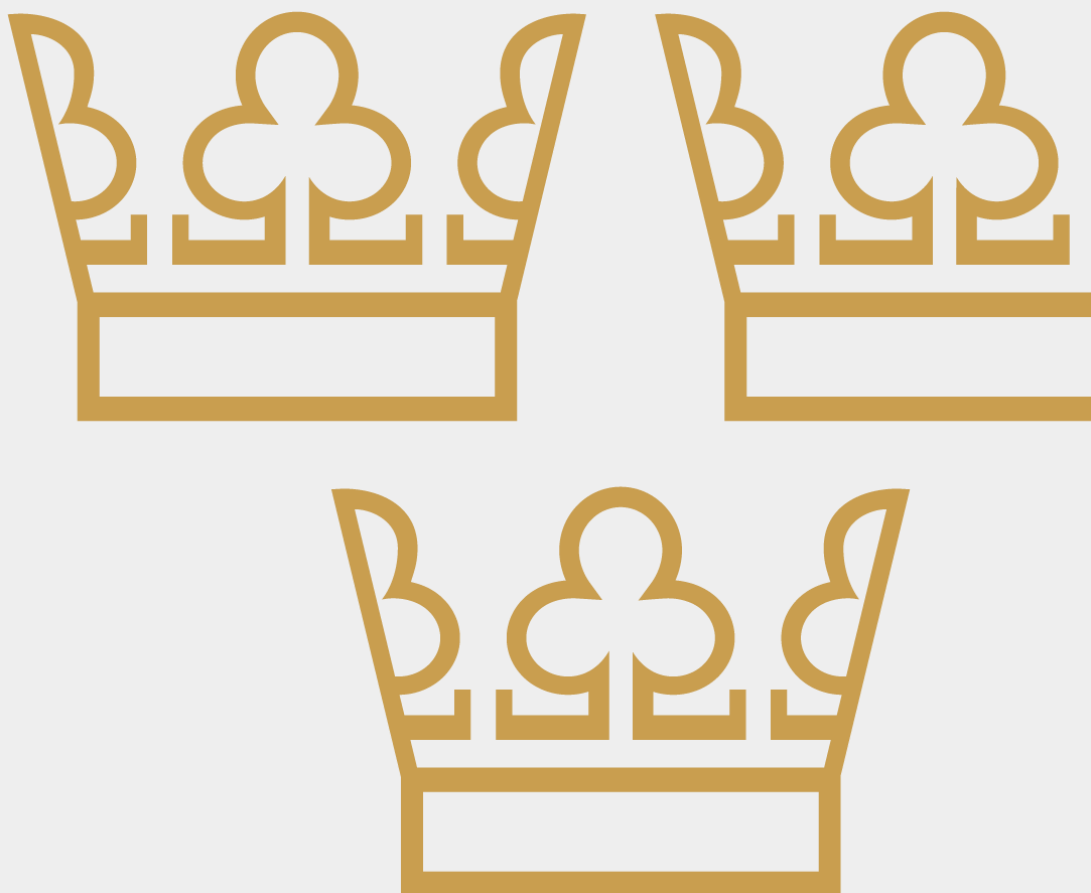


**RAMAVTAL AVSEENDE  
BETALNINGSTJÄNSTER  
M.M. FÖR STATLIGA  
MYNDIGHETER**

**Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial**



## Innehåll

1	Ramavtalsparter .....	3
2	Definitioner .....	3
3	Avtalshandlingar och bilagor .....	3
4	Ramavtalets omfattning .....	3
5	Ramavtalsperiod .....	4
6	Språk.....	4
7	Bankens åtagande .....	4
	7.1 Tjänster .....	4
	7.2 Legala krav och tillstånd.....	5
	7.3 RIX.....	5
	7.4 Rapportering .....	5
	7.5 Information om teknisk support.....	5
	7.6 Marknadsföring .....	5
8	Riksgäldens åtagande.....	5
9	Avrop från ramavtal .....	5
	9.1 Avropsberättigade .....	5
	9.2 Avropsrutin .....	6
	9.3 Avrop av Tjänstepaketet .....	6
	9.4 Avrop genom förnyad konkurrensutsättning.....	6
	9.5 Säkerhetskyddsavtal i samband med avrop.....	6
	9.6 Avrop av Valutabanken.....	6
	9.7 Kontrakt .....	6
	9.8 Övrigt.....	7
10	Priser och prisjusteringar .....	7
	10.1Priser .....	7
	10.2Prisjusteringar .....	7
11	Fakturering och betalningsvillkor.....	8
12	Redovisning.....	9
13	Vidareutveckling av Tjänsterna inklusive infrastruktur .....	9
	13.1Utvecklingsprojektet P27 .....	9
	13.2Utvecklingsprojektet Swedish Government Secure Intranet .....	9
14	Särskilda kontraktsvillkor.....	10
	14.1Särskilt kontraktsvillkor avseende internstatliga betalningar .....	10

14.2	Särskilt kontraktsvillkor avseende implementeringsbehov av valutakoncernkontostrukturen .....	10
15	Samarbetsorganisation och uppföljning av Ramavtal.....	11
15.1	Samarbetsorganisation .....	11
15.2	Uppföljning .....	11
15.3	Avtalsrevision .....	11
16	Underleverantörer .....	11
17	Försäkringar.....	12
18	Hållbarhet .....	12
19	Systematiskt säkerhetsarbete .....	12
20	Antidiskriminering.....	12
21	Sekretess.....	12
22	Överlåtelse av Ramavtal.....	13
23	Ändringar och tillägg.....	13
24	Uppsägning av Ramavtal .....	13
25	Skadestånd .....	15
26	Force Majeure .....	15
27	Meddelanden .....	15
28	Tvister och tillämplig lag.....	16
29	Undertecknande.....	16

## 1 Ramavtalsparter

Mellan Staten genom Riksgäldskontoret, organisationsnummer 202100-2635 (nedan kallad Riksgälden), och Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, organisationsnummer 516401-9811 (nedan kallad Banken), har följande avtal ("Huvudavtalet") 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 **Bilaga 3** om inte annat framgår av Ramavtalet eller annars uppenbarligen följer av omständigheterna.

## 3 Avtalshandlingar och bilagor

Ramavtalet består av detta Huvudavtal med 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. Riksgäldens upphandlingsdokument
4. Bankens lämnade anbud

Följande bilagor ingår i Ramavtalet:

Bilaga 1 Tjänster i SEK  
Bilaga 2 Tjänster i Valuta  
Bilaga 3 Definitioner  
Bilaga 4 Mall för Kontrakt  
Bilaga 5 Avropsberättigade myndigheter  
Bilaga 6 Underleverantörer  
Bilaga 7 Tekniska specifikationer

Vid eventuella motsägelser mellan innehållet i detta Huvudavtal och bilagorna gäller Huvudavtalet före bilagorna. Bilagorna gäller utan inbördes rangordning.

## 4 Ramavtalets omfattning

Ramavtalet avser betalningsförmedling m.m. där staten är avsändare eller mottagare.

Banken förbinder sig att leverera betalningstjänster i den omfattning och på de villkor som anges nedan. Ramavtalet omfattar de tjänster som specificeras i **Bilaga 1** och **Bilaga 2**.

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** att dessa under ramavtalsperioden kan komma att ersättas med andra Tjänster eller byta benämning. Ersättning av Tjänst ska godkännas av Riksgälden. Ersättning av Tjänst eller byte av benämning får inte medföra att den avtalade funktionaliteten inte 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 ansöka om detta hos Riksgälden. Vid byte av benämning ska Banken informera Riksgälden senast en månad innan bytet.

## 5 Ramavtalsperiod

Ramavtalet gäller under tiden från och med den 1 augusti 2022 till och med den 31 juli 2026 med rätt för Riksgälden att förlänga Ramavtalet två (2) gånger med ett (1) år i taget.

Meddelande om förlängning ska lämnas av Riksgälden senast sex (6) månader innan Ramavtalet löper ut.

Att Ramavtalet upphört att gälla ska inte påverka giltigheten av Kontrakt som ingåtts under Ramavtalets giltighetsperiod. Kontrakt får som längst gälla tolv (12) månader efter det att Ramavtalet upphört att gälla.

## 6 Språk

All kommunikation och dokumentation ska vara på svenska om inte annat överenskommit.

## 7 Bankens åtagande

### 7.1 Tjänster

Banken ansvarar för att Tjänsterna under Ramavtalet uppfyller de krav på Tjänsterna som anges i detta Ramavtal med bilagor. Banken ska uppfylla alla de i upphandlingsunderlaget ställda kraven under hela Ramavtalstiden inklusive giltighetstiden på Kontrakt. Banken ska vid avrop tillhandahålla Tjänsterna som omfattas av Ramavtalet och i enlighet med vad som anges i Ramavtalet.

I september 2022 ska Banken gemensamt med Riksgälden ta fram en implementationsplan för att införa Ramavtalet.

Banken ska, utan kostnad för Riksgälden, avhjälpa brister i Tjänsterna som utgör avvikelser från Ramavtalet och som åberopas av Riksgälden, med den skyndsamhet som omständigheterna enligt Riksgäldens skäliga bedömning kräver.

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.

Banken ska se till att det finns reservrutiner för bankens centrala system för betalningsförmedling.

## **7.2 Legala krav och tillstånd**

Banken ska inneha samtliga tillstånd och godkännanden som erfordras för att Banken ska kunna uppfylla sina förpliktelser under Ramavtalet.

## **7.3 RIX**

Banken ska vara ansluten till Riksbankens avvecklingstjänster för överföring av kontoförda pengar (RIX) antingen direkt eller via ombud som är direkt ansluten.

## **7.4 Rapportering**

Banken ska till Riksgälden löpande rapportera betydande eller återkommande reklamationer från Myndigheter avseende brister i Tjänsterna.

## **7.5 Information om teknisk support**

Vid Bankens tillhandahållande av kundservice och teknisk support ska Banken lämna information till Myndighet om öppettider och kontaktppgifter.

## **7.6 Marknadsföring**

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

# **8 Riksgäldens åtagande**

Riksgälden åtar sig att:

- Tillhandahålla rådgivning inom ramavtalsområdet till både Myndigheter och Banker
- Sprida information om Ramavtalet på Riksgäldens webbplats [www.riksdagen.se](http://www.riksdagen.se). Ramavtalet med tillhörande dokument ska finnas tillgängliga så snart Ramavtalet trätt i kraft.

# **9 Avrop från ramavtal**

## **9.1 Avropsberättigade**

Avrop under Ramavtalet kan göras av alla statliga myndigheter som vid var tid ingår i den statliga redovisningsorganisationen inklusive de statliga affärsverken.

## 9.2 Avropsrutin

Avrop kan ske antingen genom en förnyad konkurrensutsättning eller genom att avropa den bank som tilldelats ramavtal för Tjänstepaketet eller för betalningstjänsten för valuta.

## 9.3 Avrop av Tjänstepaketet

Myndigheter som framgår av **Bilaga 5** ska avropa den Ramavtalsbank som tilldelats ramavtal för Tjänstepaketet. Myndigheter kan av kontinuitetsskäl ha behov av att teckna Kontrakt för en eller flera tjänster med ytterligare en Ramavtalsbank. Ett sådant avrop ska ske genom förnyad konkurrensutsättning.

## 9.4 Avrop genom förnyad konkurrensutsättning

Avrop genom förnyad konkurrensutsättning ska göras av Myndigheter som framgår av **Bilaga 5**. Avrop som sker genom förnyad konkurrensutsättning ska alltid föregås av en skriftlig avropsförfrågan. Det ankommer på varje Myndighet att välja hur de vill paketera Tjänsterna i den förnyade konkurrensutsättningen. Myndigheter kan av kontinuitetsskäl eller av säkerhetsskäl ha behov av att teckna Kontrakt med flera Ramavtalsbanker.

En avropsförfrågan ska besvaras av Banken. Avropssvaret ska vara skriftligt. De priser som anges i **Bilaga 1** är riktpriiser som Banken antingen kan underskrida eller överskrida. Avropande Myndighet får ta del av avropssvaret först när angiven svarstid löpt ut.

## 9.5 Säkerhetsskyddsavtal i samband med avrop

Vissa avropsberättigade myndigheter har behov av att beakta sitt säkerhetsskydd i samband med avrop. I de fall avrop enligt Myndighet omfattas av säkerhetsskydd enligt säkerhetsskyddslagen (2018:585), ska tillämpliga bestämmelser i nämnda lag beaktas. Myndigheter som har behov av att teckna ett säkerhetsskyddsavtal med en Bank ska tillämpa förnyad konkurrensutsättning för den eller de Tjänster avropet gäller. Detta gäller oavsett hur många transaktioner Myndigheten har.

Kontraktets giltighet är under sådana förhållanden villkorat av att ett gällande säkerhetsskyddsavtal föreligger mellan Myndigheten och Banken.

Om det förekommer motstridiga uppgifter mellan säkerhetsskyddsavtalet och Kontraktet i övrigt ska säkerhetsskyddsavtalet gälla framför Kontraktet och dess bilagor.

## 9.6 Avrop av Valutabanken

Myndigheter som är angivna i **Bilaga 5** ska avropa den bank som tilldelats ramavtal för betalningstjänsten för valuta.

## 9.7 Kontrakt

När Myndigheten avropat Bank för den aktuella Tjänsten/Tjänsterna ska ett skriftligt Kontrakt ingås mellan Myndigheten och Banken. Kontraktet bör följa den mall som framgår av **Bilaga 4**. I Kontraktet anges vilka Tjänster som avropats. Av Kontraktet

ska även framgå vilka Tillvalstjänster myndigheten beställt. Endast Tillvalstjänster under avropade Tjänster får inkluderas. Myndigheten och Banken ingår i samband därmed de eventuella produkt- och kommunikationsavtal som är nödvändiga för att Tjänsterna ska kunna tillhandahållas. Sådana produktavtal och/eller kommunikationsavtal kan inte begränsa Bankens åtagande enligt Ramavtalet.

## **9.8 Övrigt**

Avrop kan avse en eller flera av Tjänsterna. Banken får inte vägra en myndighet att göra avrop. Riksgälden garanterar inga volymer under Ramavtalet.

# **10 Priser och prisjusteringar**

## **10.1 Priser**

Priserna är angivna exklusive mervärdesskatt. I förekommande fall tillkommer lagstadgad mervärdesskatt.

Priserna får inte justeras under Ramavtalsperioden på annat sätt än vad som framgår i punkten 10.2.

Banken äger inte rätt till annan ersättning, såsom faktureringsavgift, påslag, förseningsavgift eller dylikt, än som har angetts i Ramavtalet eller följer av tvingande lag.

## **10.2 Prisjusteringar**

Priserna i Ramavtalet ska vara fasta det första avtalsåret dvs. till och med den 31 juli 2023. Vardera parten kan därefter påkalla prisjustering en gång per år. Prisjustering ska skriftligen påkallas senast den 1 juni. och eventuella nya priser börjar gälla från och med den 1 augusti varje år. Prisjustering ska baseras på förändringar i konsumentprisindex. Prisjusteringen får dock uppgå till högst 75 % av förändringen i sådant index. Basmånaden för justering är augusti 2022.

Leverantören har rätt att begära prisjustering för en Tjänst om det är påkallat till följd av lagstiftning, annat tvingande regelverk eller myndighetsåtgärd och detta medför ökad kostnad för Leverantören. Sådan justering av priset ska maximalt motsvara den reella kostnadsökningen för Leverantören. Leverantören ska skriftligen redovisa den reella kostnadsökningen för Riksgälden.

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 ska träda i kraft tidigast den dag portoförändringen träder ikraft. Banken ska när den får kännedom om en portoförändring som kan leda till prisjustering omedelbart meddela Riksgälden. Justeringen ska motsvara den faktiska kostnadsförändringen.



## 11 Fakturering och betalningsvillkor

Transaktionsavgifter och årsavgifter ska faktureras månadsvis (kalendermånad) i efterskott. Fakturering ska ske senast den 10:e i efterföljande månad. Ränta 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.

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

För den händelse årsavgift endast ska erläggas för del av år ska fakturering ske av fördelad årsavgift vid utgången av den månad då tjänsten upphör. Fakturering av andra avgifter ska ske månadsvis i efterskott.

Banken får inte ta ut faktureringsavgift. Sista betalningsdag ska vara trettio dagar från fakturadatum. Vid försening utgår dröjsmålsränta enligt lag.

Banken ska skicka underlag för föregående månads beräknade ränta på Riksgäldens toppkonton i SEK till Riksgälden senast fem bankdagar efter månadsskifte.

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.

Banken ska enligt lagen (2018:1277) om elektroniska fakturor till följd av offentlig upphandling fakturera elektroniskt. Banken står själv för de eventuella kostnader som det innebär att sätta upp och använda de standarder som refereras till i upphandlingsdokumentationen.

Banken ska senast vid Ramavtalets ikraftträdande kunna sända elektronisk faktura enligt minst ett av följande alternativ.

- PEPPOL BIS Billing
- Via av myndighet anvisad leverantörportal (med leverantörportal menas en webbaserad portal som är ansluten till myndigheternas e-handelssystem och till vilken leverantörer kan logga in för att sända fakturor.

För beskrivning av standarder, se SFTI (Single face to industry).

Faktura ska innehålla uppgift om vilka tjänster som fakturan avser. Tjänstens benämning på fakturan ska överensstämja med benämningen i Ramavtalet och den produktstatistik som lämnas till Riksgälden.

## 12 Redovisning

Banken ska, i samarbete med Myndigheterna respektive Riksgälden, i skäligen 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.

## 13 Vidareutveckling av Tjänsterna inklusive infrastruktur

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 branschpraxis.

Parterna ska 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.

### 13.1 Utvecklingsprojektet P27

Inom ramen för det bankgemensamma utvecklingsprojektet P 27 som syftar till att utveckla en gemensam betalningsinfrastruktur i Norden har ett nytt regelverk tagits fram som medför att vissa av Tjänsterna inklusive infrastruktur kan komma att behöva anpassas eller bytas ut under ramavtalsperioden. Banken åtar sig att vid behov göra de anpassningar och tillägg som erfordras med anledning av P27. Eventuella kostnader förknippade med anpassningar och tillägg med anledning av införandet av P27, överenskommes mellan Banken och Riksgälden under avtalsperioden. För de eventuella utvecklingskostnader som uppstår när Banken ska kunna söka ut och rapportera internstatliga betalningar till Riksgälden, gäller punkt 14.1 Särskilt kontraktsvillkor avseende internstatliga betalningar.

### 13.2 Utvecklingsprojektet Swedish Government Secure Intranet

Swedish Government Secure Intranet (SGSI) är ett intranät, skilt från internet, för säker och krypterad kommunikation mellan användare i Sverige och i Europa. SGSI-nätet är utformat för att klara höga krav på tillgänglighet och driftsäkerhet.

Som en ytterligare säkerhetsåtgärd ser Riksgälden över möjligheten att gå över till kommunikation via SGSI under avtalsperioden. SGSI kan användas för

kommunikation mellan Riksgälden och Banken, men även mellan Myndigheten och Banken. Implementering av SGSI sker genom överenskommelse mellan Riksgälden/avropande myndighet och Banken. Internet kommer fortsatt att användas som kommunikationssätt. Mer information om SGSI finns att hämta på MSB.se.

## **14 Särskilda kontraktsvillkor**

### **14.1 Särskilt kontraktsvillkor avseende internstatliga betalningar**

Internstatliga betalningar (ISB) är betalningar som går mellan två statliga myndigheter. Betalningarna nettar ut varandra och påverkar inte statens lånebehov. När Riksgälden gör prognoser över statens lånebehov finns ett behov av att identifiera hur stora dessa internstatliga betalningar är. Riksgälden ställer därför krav på att Banken skickar information till Riksgälden om vilka betalningar som är internstatliga.

Genom de förändringar på betalningsmarknaden som förväntas ske under avtalsperioden kan förutsättningarna för rapporteringen av ISB komma att förändras. En sådan förändring är att Bankgirocentralen BGC AB ersätts av P27. Banken ska garantera att Riksgälden får kravställd information om ISB även efter övergången till P27.

Eventuella kostnader som kan uppstå för Banken kommer Riksgälden att ersätta med maximalt 100 000 kronor. Ersättningen betalas ut när P27 tar över betalningsflöden där rapportering av ISB förekommer. Ersättningen ska täcka hela eller delar av Bankens eventuella utvecklingskostnader för att Banken ska kunna söka ut och rapportera ISB till Riksgälden enligt uppsatta krav i detta ramavtal.

### **14.2 Särskilt kontraktsvillkor avseende implementeringsbehov av valutakoncernkontostrukturen**

De krav som gäller valutakoncernkontostrukturen inom ramen för Valutabanken, kan kräva en högre grad av anpassning än valutatjänster som ligger utanför valutakoncernkontostrukturen. Anpassningarna som krävs kan vara förknippade med en ökad tidsåtgång för Banken och/eller Riksgälden.

Implementeringen av valutakoncernkontostrukturen kan därför få ske efter 2023-05-01, dock inte senare än 2023-12-31. Banken ska i samband med implementeringen inkomma med ett skriftligt underlag till Riksgälden och ange skälen till behovet av utökad implementeringsperiod samt en implementationsplan. Implementering sker enligt överenskommelse mellan Riksgälden och Banken.

Samtliga delar i Valutabanken, utanför valutakoncernkontostrukturen måste implementeras senast 2023-05-01. Detta gäller även valutatjänster/valutaväxling inom ramen för tjänstepaketet.

## 15 Samarbetsorganisation och uppföljning av Ramavtal

### 15.1 Samarbetsorganisation

Banken ska utse en särskild kontaktperson med övergripande ansvar för Ramavtalet i förhållande till Riksgälden.

Riksgälden ska utse kontaktpersoner som ansvarar för Riksgäldens kontakter med Banken avseende Tjänsterna.

Kontaktperson hos Banken ska ha behörighet att på Bankens vägnar och med denne bindande verkan företräda Banken i frågor avseende Ramavtalet.

Banken ska underrätta Riksgälden och Riksgälden ska underrätta Banken skriftligt om vilka personer som har utsetts till kontaktpersoner och om ändring av personkretsen. Sådana underrättelser ska meddelas skyndsamt.

Riksgälden har rätt att efter begäran få av Banken utsedd kontaktperson utbytt.

### 15.2 Uppföljning

Ramavtalet ska följas upp genom uppföljningsmöten minst fyra gånger per år. Dessa uppföljningsmötenas syfte är att tillvarata erfarenheter och iakttagelser om tillämpningen av Ramavtalet. 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.

### 15.3 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.

## 16 Underleverantörer

Banken ansvarar för underleverantörer såsom för eget arbete. De underleverantörer som finns angivna i **Bilaga 6** för vissa Tjänster ska anses godkända för respektive

Tjänst. Byte av underleverantör får inte ske utan Riksgäldens skriftliga godkännande. Bankgirocentralen BGC AB ska anses godkänd som underleverantör utan sådant särskilt skriftligt godkännande som anges ovan.

## 17 Försäkringar

Banken och av denne anlitad 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.

## 18 Hållbarhet

Riksgälden vill säkerställa att de tjänster som levereras under Ramavtalet är producerade under hållbara och ansvarsfulla förhållanden. Banken ska ha rutiner för att identifiera, mäta och följa upp sitt hållbarhetsarbete och löpande arbeta med att förbättra sin miljöpåverkan. Detta gäller även för Bankens underleverantörer.

## 19 Systematiskt säkerhetsarbete

Banken ska upprätthålla en god kontinuitet och bedriva ett systematiskt säkerhetsarbete för sin verksamhet samt har alternativa lösningar för att driva sin verksamhet vid störningar eller avbrott. Riksgälden kan komma att följa upp leverantörens kontinuitets- och säkerhetsarbete under ramavtalsperioden.

## 20 Antidiskriminering

Banken ska vid utförande av Tjänster enligt Ramavtalet i Sverige följa gällande diskrimineringslag.

Om Riksgälden vid uppföljning av om Banken följer åtagandet finner att Banken enligt en lagakraftvunnen dom brutit ett förbud mot diskriminering enligt diskrimineringslagen ska avtalsvite utgå med 50 000 kr.

## 21 Sekretess

Banken förbinder sig att inte obehörigen röja eller på något sätt utnyttja uppgift som Banken får del av genom tillkomsten eller genomförandet av detta Ramavtal. Banken åtar sig därvid att informera samtliga de medarbetare och underleverantörer som Banken sysselsätter med uppdrag enligt detta Ramavtal om innebörden av denna sekretessklausul och ansvarar för att medarbetarna och underleverantörerna omfattas av ett motsvarande åtagande om sekretess.

Banken äger inte utan Riksgäldens föregående uttryckliga skriftliga tillåtelse publicera eller annars offentliggöra rapporter eller annat material eller information som Banken 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.

## 22 Överlåtelse av Ramavtal

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

Banken 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.

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

## 23 Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta Ramavtal ska för att vara giltiga vara skriftliga och undertecknade av för respektive part behörig person. Detta gäller även utfästelser, medgivanden och överenskommelser i anslutning till Ramavtalet.

## 24 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 påverkar Bankens möjlighet att fullgöra sina avtalsförpliktelser. Exempel på sådana väsentliga omständigheter kan vara att:

- 1) Det enligt Riksgäldens skäligen bedömning finns anledning att anta att Banken inte kommer att fullgöra sina förpliktelser under Ramavtalet.
- 2) Omständighet föreligger vilken skulle utesluta en leverantör att delta i en offentlig upphandling enligt 13 kap 1 § LOU,
- 3) Om Banken inte har fullgjort sina åligganden avseende socialförsäkringsavgifter eller skatt i det egna landet eller i det land upphandlingen genomförts
- 4) Om Banken:
  - a) är i konkurs eller likvidation, är under tvångsförvaltning eller är föremål för ackord eller tills vidare har inställt sina betalningar eller är underkastad näringsförbud,
  - b) är föremål för ansökan om konkurs, tvångslikvidation, tvångsförvaltning, ackord eller annat liknande förfarande,

- c) genom lagakraftvunnen dom är dömd för brott avseende yrkesutövningen,
  - d) har gjort sig skyldig till allvarliga fel i yrkesutövningen och Riksgälden kan visa detta.
- 5) Tillgång som tillhör Banken utmäts.
  - 6) Tillhandahållen Tjänst, helt eller delvis, är behäftad med fel eller brist som inte är obetydlig och, förutsatt att rättelse är möjlig, Banken inte vidtar rättelse inom 30 dagar från anmaning härom.
  - 7) Banken inte längre uppfyller de ska-krav som ställts i upphandlingen eller de enligt anbudet uppfyllda bör-kraven och denna brist är väsentlig eller om rättelse är möjlig, Banken inte vidtar rättelse inom 30 dagar från anmaning härom.
  - 8) 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 8) 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 långsiktiga kreditbetyg graderas till BBB- eller sämre. Kreditbetyget bedöms enligt en sammanvägning av tre kreditvärderingsinstitut enligt nedan.

Moody's Investor Services Inc	Standard & Poors Rating Services	Fitch Ratings Limited
Aaa	AAA	AAA
Aa1	AA+	AA+
Aa2	AA	AA
Aa3	AA-	AA-
A1	A+	A+
A2	A	A
A3	A-	A-

- Om motparten har kreditbetyg från alla tre kreditvärderingsinstitut, väljs det mittersta kreditbetyget.
- Om motparten bara har kreditbetyg från ett institut nedgraderas kreditbetyget ett steg.
- Om motparten har kreditbetyg från två parter väljs det lägsta.

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 omständigheter eller risk för sådana omständigheter som anges i denna punkt föreligger.

Vid uppsägning enligt denna punkt ska Riksgälden ha rätt till ersättning för skada med den begränsning som framgår av punkten 25 i Ramavtalet.

## 25 Skadestånd

Banken ansvarar för och ska ersätta Riksgälden för den skada som Banken vållar Riksgälden genom fel eller försummelse. Riksgälden ansvarar för och ska ersätta Banken för den skada Riksgälden 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 24 äger Riksgälden rätt till skadestånd motsvarande samtliga av Riksgäldens kostnader för att avveckla Ramavtalet, byte av Bank samt för alla merkostnader och övrig skada.

## 26 Force Majeure

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

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

Förhindrad part ska vidta skäliga 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.

## 27 Meddelanden

Meddelanden under Ramavtalet ska lämnas genom bud, rekommenderat brev eller e-post 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 e-post: vid mottagandet.

## **28 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 med Stockholms tingsrätt som första instans.

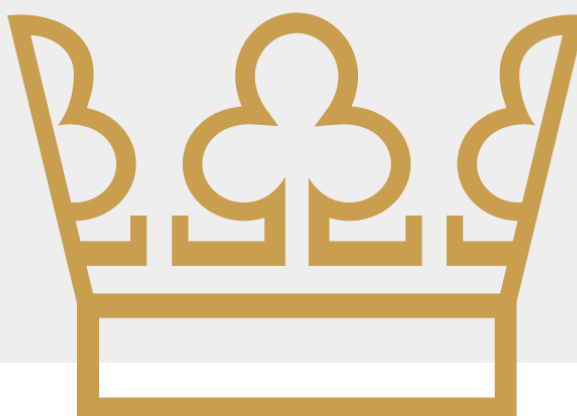
Svensk lag ska gälla för tolkningen och tillämpningen av detta Ramavtal.

## **29 Undertecknande**

Ramavtalet har upprättats i två likalydande exemplar, varav Parterna har tagit var sitt.

# RAMAVTAL AVSEENDE BETALNINGSTJÄNSTER M.M. FÖR STATLIGA MYNDIGHETER

**Bilaga 1: Tjänster i SEK inklusive infrastruktur  
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial**



## Innehåll

1	Instruktioner.....	4
1.1	Bilagans innehåll.....	4
2	Infrastruktur .....	5
2.1	Bankkonton.....	5
2.1.1	Koncernkontostruktur i svenska kronor.....	5
2.1.2	Kontoadministration .....	7
2.1.3	Beloppsgränser .....	8
2.2	Rapportering till myndigheterna.....	9
2.2.1	Avstämningsbar fil.....	9
2.2.2	Betalningsstatistik.....	10
2.2.3	Avisering via sms och e-post.....	11
2.3	Fakturering.....	11
2.3.1	Fakturering av avgifter .....	11
2.4	Tillgänglighet och service.....	13
2.4.1	Teknisk support.....	13

2.4.2	Kundservice .....	16
2.5	Service till Riksgälden .....	17
2.5.1	Likviditetshantering och avveckling.....	17
2.5.2	Rapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS .....	20
2.5.3	Internstatliga betalningar .....	23
2.5.4	Övrig Rapportering.....	24
2.6	Teknik och säkerhet.....	25
2.6.1	Tekniska krav på säkerhet.....	25
2.6.2	Administrativa krav på säkerhet .....	28
2.6.3	Behörighetsadministration.....	32
2.7	Internetbank.....	32
3	Betalningstjänster.....	34
3.1	Inbetalningar .....	34
3.1.1	Bankgiro inbetalningar .....	34
3.1.2	Autogiro.....	36
3.1.3	Swish inbetalning.....	37
3.2	Utbetalningar.....	40
3.2.1	Leverantörsbetalningar.....	40
3.2.2	Kontoinsättning.....	41

3.2.3	Löner och andra ersättningar .....	43
3.2.4	Swish utbetalning .....	45
3.2.5	Övriga utbetalningstjänster.....	47
4	Säkerhetsskyddskrav i samband med avrop .....	48
4.1	Säkerhetsskyddsavtal.....	48
4.2	Andra säkerhetsskyddskrav enligt säkerhetsskyddslagen .....	50

# 1 Instruktioner

## 1.1 Bilagans innehåll

I detta svarsformulär specificeras kraven som ställs på de tjänster som upphandlas och vilken information om tjänsterna som ska lämnas av anbudsgivaren.

Bilagan (avsnitt 4) innehåller även information om vilka krav som en avropande myndighet kan komma att ställa vid avrop med förnyad konkurrensutsättning om den avropande myndigheten har behov av att ingå ett säkerhetsskyddsavtal i nivå 1 med ramavtalsbanken. I det fall ett avrop omfattas av säkerhetsskydd enligt säkerhetsskyddslagen (2018:585), måste tillämpliga bestämmelser i nämnda lag beaktas av den avropande myndigheten. I sådana fall är avropsavtalets giltighet villkorat av att ett gällande säkerhetsskyddsavtal föreligger mellan parterna. Anbudsgivare i upphandlingen behöver inte lämna någon specifik information eller lämna priser i denna del. Prissättningen sker i samband med den förnyade konkurrensutsättningen då den avropande myndigheten preciserar sina krav med avseende på säkerhetsskyddet utifrån säkerhetsskyddslagens bestämmelser.

## 2 Infrastruktur

### 2.1 Bankkonton

#### 2.1.1 Koncernkontostruktur i svenska kronor

Bankens benämning på tjänsten: Företagskonto

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.1.1.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning på samma bankkonto. Förklaring: Med transaktionskonto menas s.k. nettokonton.	Ja	_____	_____	
2.1.1.2	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda transaktionskonton för in- och utbetalning på skilda bankkonton där transaktionskontot endast används för antingen in- eller utbetalning. Inbetalning ska inte bokföras på transaktionskonto för utbetalningar Utbetalning ska inte bokföras på transaktionskonto för inbetalningar	Ja	_____	_____	
2.1.1.3	<b>skall</b>	Ränta på transaktionskonto ska inte betalas till eller krävas av myndigheten.	Ja	_____	_____	
2.1.1.4	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda samlingskonton för in- och utbetalning. Förklaring: Ett samlingskonto visar summan av underliggande kontons transaktioner.	Ja	_____	_____	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.1.1.5	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda täckning och tömning av transaktionskonton och samlingskonton till överordnat transaktionskonto, samlingskonto eller toppkonto. Täckning och tömning ska ske inför avveckling av fordran eller skuld mellan banken och Riksgälden och vid dagens slut. Saldot på transaktionskonton och samlingskonton ska vid dagens slut vara = noll.	Ja	_____	_____	
2.1.1.6	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda toppkonton som innehas av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs.  <b>Förklaring:</b> Riksgäldens toppkonton används enbart för täckning/tömning av myndigheternas transaktions- och samlingskonton och till likviditetsöverföring mellan ramavtalsbanken och Riksgälden.	Ja	_____	_____	
2.1.1.7	<u>skall</u>	Ränta på Riksgäldens toppkonton ska krediteras eller debiteras på ett av Riksgälden angivet transaktionskonto för ränta. Som referens ska bankens mottagar- eller avsändarkonto anges i transaktionens textfält.	Ja	_____	_____	
2.1.1.8	<u>skall</u>	Ränta ska beräknas enligt nedan angivna formel. Ränteberäkningsvillkor: belopp × gällande Reporänta × faktiskt antal dagar/360. Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till. <b>Förklaring:</b> Reporänta utan marginal.	Ja	_____	_____	
2.1.1.9	<u>skall</u>	Ett bankkonto ska kunna identifieras som ett statligt bankkonto.	Ja	_____	_____	
2.1.1.10	<u>skall</u>	Ett bankkonto ska kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde.	Ja	_____	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.1.1.11		Pris per år för transaktionskonto.	_____	_____	499	



Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.1.1.12		Pris per år för samlingskonto.	—	—	499	
2.1.1.13		Pris per år för toppkonto.	—	—	499	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
2.1.1.14		Specificera eventuella tillvalstjänster och priset för dessa.				

## 2.1.2 Kontoadministration

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.1.2.1	<b>skall</b>	Bankens kundservice för myndigheter ska godkänna öppning, ändring och avslut av bankkonto. Banken ska skicka myndighetens 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. <b>Förklaring:</b> Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av bankkonto hos banken.	Ja	—	—	
2.1.2.2	<b>skall</b>	Bankens kundservice för myndigheter ska godkänna öppning, ändring och avslut av gironummer knutet till bankkonto. <b>Förklaring:</b> Myndigheterna ansöker om nytt, ändrat eller avslut av gironummer knutet till bankkonto hos banken. <b>Information:</b> Vid införande av P27 kommer gironummer ersättas av alias. I övrigt kommer rutinen att vara oförändrad.	Ja	—	—	

### 2.1.3 Beloppsgränser

Bankens benämning på tjänsten: Beloppsbegränsningar

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
2.1.3.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda möjlighet för myndigheten att registrera beloppsgränser. En av myndigheten registrerad ändring av beloppsgräns ska verkställas skyndsamt.	Ja	—	
2.1.3.2	<b>skall</b>	Banken ska omgående upplysa myndigheten när betalning stoppats på grund av överskriden beloppsgräns.	Ja	—	
2.1.3.3	<b>skall</b>	Stoppad utbetalning ska kunna hävas genom att myndigheten höjer beloppsgränsen.	Ja	—	
2.1.3.4	<b>bör</b>	Beloppsgränser bör kunna registreras, redovisas och ändras av myndigheten i internetbanken.	Ja		
2.1.3.5	<b>skall</b>	En registrerad ändring av beloppsgräns som inte har godkänts av myndigheten ska förfalla och beloppsgränsen ska återgå till den beloppsgräns som gällde innan den registrerade ändringen.	Ja	—	
		<b>Beloppsgräns på enskilda uttag</b>			
2.1.3.6	<b>skall</b>	Beloppsgräns på enskilda uttag ska kunna registreras på transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker. Utbetalning (exempelvis en fil) som överskrider tillåten beloppsgräns stoppas.	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Beloppsgräns på betalningsflöde</b>			
2.1.3.7	<u>skall</u>	Beloppsgräns på betalningsflöde ska kunna registreras på transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker. Utbetalning (exempelvis en fil) som överskrider tillåten beloppsgräns stoppas.	Ja	——	
2.1.3.8	<u>skall</u>	Beloppsgräns på utbetalningsbelopp under en period ska gälla en bankdag, en vecka, en månad eller ett år.	Ja	——	
		<b>Beloppsgräns på enskilda uttag och betalningsflöde</b>			
2.1.3.9	<u>skall</u>	Beloppsgräns ska vara på valfritt belopp.	Ja	=====	
2.1.3.10	<u>skall</u>	Registrerad beloppsgräns ska tillfälligt kunna ändras. Efter den tillfälliga ändringen återgår beloppsgränsen automatiskt till det ursprungligt registrerade beloppet.	Ja	——	

## 2.2 Rapportering till myndigheterna

### 2.2.1 Avstämningsbar fil

Bankens benämning på tjänsten: Dagliga kontoutdrag på fil

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
2.2.1.1	<u>skall</u>	Banken ska dagligen elektroniskt redovisa transaktioner från alla betalningstjänster på avstämningsbar fil.	Ja	——	

## 2.2.2 Betalningsstatistik

Bankens benämning på tjänsten: Betalningsstatistik

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>Tjänstens innehåll</b>					
2.2.2.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska till myndigheterna månatligen lämna elektronisk redovisning (t.ex. i Excelfil) med utfall för senaste månad samt ackumulerat från årets början per bankkonto i statsbudgetflödet och på aggregerad nivå (totalbelopp per koncernmyndighet, myndighet) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen ska ske separat för</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Icke räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Totala betalningsflödet</li> </ul> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl.06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Rapporten benämns <u>Betalningsstatistik</u> och den används av myndigheterna för betalningsavstämning. Eftersom myndigheternas transaktionskonton i statsbudgetflödet alltid utvisar ett nollsaldo 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 så kallade koncernmyndigheter med flera regionala eller lokala enheter har därutöver behov av informationen sammanställd för flera enheter inom myndigheten.</p>	Ja	—	

### 2.2.3 Avisering via sms och e-post

Bankens benämning på tjänsten: Meddelandeservice

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.2.3.1	<b>bör</b>	Banken bör erbjuda myndigheterna avisering via sms och e-post. <b>Förklaring:</b> Det kan till exempel vara information om att en betalning överskrider ett visst belopp eller information om att en betalning inte är godkänd.	Ja		—	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.2.3.2		Pris per avisering via sms eller e-post.	—	—	50	

## 2.3 Fakturering

### 2.3.1 Fakturering av avgifter

--

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>Tjänstens innehåll</b>					
2.3.1.1	<b>skall</b>	Banken ska månadsvis och i efterskott skicka <u>en</u> faktura för alla betalningstjänster till respektive myndighet.	Ja	—	
2.3.1.2	<b>skall</b>	Banken ska använda ramavtalets benämningar på betalningstjänster i fakturaspecifikationen.	Ja	—	
2.3.1.3	<b>skall</b>	Banken ska senast vid ramavtalets ikraftträdande kunna sända elektronisk faktura enligt minst ett av följande alternativ. För beskrivning av standarder, se SFTI (Single face to industry) <ul style="list-style-type: none"> <li>- PEPPOL BIS Billing</li> <li>- Via av myndighet anvisad leverantörportal. (med leverantörportal menas en webbaserad portal som är ansluten till myndigheternas e-handelssystem och till vilken leverantörer kan logga in för att sända fakturor.)</li> </ul>	Ja	—	

## 2.4 Tillgänglighet och service

### 2.4.1 Teknisk support

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
2.4.1.1	<b>skall</b>	Banken ska under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion till avropande myndigheter. Öppettiderna ska minst vara vardagar mellan 09:00 – 16:00, svensk tid. Beskriv öppettider samt bankens supportorganisation.	Ja	——	Central teknisk support via telefon och /eller e-post erbjuds vardagar mellan 09:00 – 16:00, svensk tid.
2.4.1.2	<b>skall</b>	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska som huvudregel vara på svenska.	Ja	——	
		<b>Upplysningsplikt vid bristande tillgänglighet</b>			
2.4.1.3	<b>skall</b>	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	——	
2.4.1.4	<b>skall</b>	Banken ska löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarigare händelser och incidenter som kan påverka tjänsternas och informationens tillgänglighet, sekretess eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	——	
2.4.1.5	<b>skall</b>	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare driftstörningar som påverkar kommunikation mellan banken och myndigheten samt mellan banken och annat finansinstitut för vidareförmedling av betalningsuppdrag från myndigheten. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	——	
2.4.1.6	<b>skall</b>	Banken ska 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	——	



		Åtgärder för ökad tillgänglighet			
2.4.1.7	<u>skall</u>		Ja	——	
2.4.1.8	<b>I</b>	Under ramavtalsperioden kan en myndighet och banken komma överens om tekniken för kryptering i samband med reservkommunikation, enligt ovanstående krav, 2.4.1.7.	——	——	
2.4.1.9	<u>skall</u>		Ja	——	

## 2.4.2 Kundservice

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>Tjänstens innehåll</b>					
2.4.2.1	<b>skall</b>	Banken ska tillhandahålla kundservice med produktkunskap till avropande myndigheter. Öppettiderna ska minst vara vardagar mellan 09:00 – 16:00, svensk tid. Beskriv öppettider samt bankens kundservice och supportorganisation.	Ja	————	Banken tillhandahåller Kundservice/Support via telefon och/eller e-post vardagar mellan klockan 09:00 – 16:00, svensk tid.
2.4.2.2	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda myndigheterna kundservice via Bankgirot och andra underleverantörer som utför funktionalitet under ramavtalet.	Ja	————	
2.4.2.3	<b>skall</b>	Banken ska utse kundansvariga personer med ersättare som ansvarar för avropande myndigheters kontakter med banken. Kundansvariga personer ska minst ha ett uppföljningsmöte varje år med avropande myndighet.	Ja	————	
2.4.2.4	<b>skall</b>	Banken ska informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m.	Ja	————	
2.4.2.5	<b>skall</b>	Banken ska tillhandahålla utbildning på erbjudna tjänster till myndigheterna.	Ja	————	
2.4.2.6	<b>skall</b>	Banken ska vid behov medverka vid test av betalningstjänster, t.ex. vid konfiguration av mjukvara, kommunikationsgränssnitt etc.	Ja	————	
2.4.2.7	<b>skall</b>	Banken ska vid förfrågan från myndighet medverka i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys av rutiner och betalningstjänster.	Ja	————	
2.4.2.8	<b>skall</b>	Banken ska meddela planerade begränsningar i tjänsternas tillgänglighet löpande till av myndigheten anvisad e-mailadress.	Ja	————	
2.4.2.9	<b>skall</b>	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska vara på svenska.	Ja	————	

## 2.5 Service till Riksgälden

### 2.5.1 Likviditetshantering och avveckling

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Likviditetshantering</b>			
2.5.1.1	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Avveckling</b>			
2.5.1.2	<u>skall</u>		Ja	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.5.1.3	<u>skall</u>	<div style="background-color: black; width: 100%; height: 150px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; width: 100%; height: 10px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; width: 100%; height: 10px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; width: 100%; height: 10px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; width: 100%; height: 10px;"></div>	Ja	——	
2.5.1.4	<u>skall</u>	<div style="background-color: black; width: 100%; height: 350px;"></div>	Ja	——	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.5.1.5	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
2.5.1.6	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
2.5.1.7	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
2.5.1.8	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	

## 2.5.2 Rapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>SIBS Betalningsinformation</b>			
2.5.2.1	<b><u>skall</u></b>	<p>Banken ska varje bankdag rapportera in betalningsinformation för föregående likviddag till Riksgälden. Följande information per bankkonto och betalningsdag ska ingå:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingående saldo</li> <li>• Summan av dagens insättningar</li> <li>• Summan av dagens uttag</li> <li>• Summan av dagens tömningar till toppkonto</li> <li>• Summan av dagens täckningar till toppkonto</li> <li>• Utgående saldo</li> </ul> <p>Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 08.00 dagen efter betalningsdagen.</p> <p>För mer detaljerad information, se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsinformation.</p>	Ja	————	
2.5.2.2	<b><u>skall</u></b>	Banken ska särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter, det vill säga internstatliga betalningar.	Ja	————	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.5.2.3	<b>skall</b>	<p>Banken ska för betalningar i annan valuta än kontots valuta, lämna uppgift om ursprungsvaluta eller ursprungligt beordrad valuta samt uppgift om kurs till vilken betalningarna omräknats till.</p> <p><b>Förklaring:</b> Beloppen ska sammanräknas/aggregeras per annan valuta och per kurs till vilken omräkning/växling skett och fördelas per insättning och uttag.</p>	Ja	=====	
<b>SIBS Produktstatistik</b>					
2.5.2.4	<b>skall</b>	<p>Banken ska lämna månatlig produktstatistik som per bankkonto specificerar antal och volym på betalningar för bankernas olika produkter eller tjänster enligt ramavtalet. Även produkter/tjänster som är prissatta till 0 kr ska rapporteras. Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast den 15:e i påföljande månad.</p> <p>Information: I samband med implementering av P27 kan utformning och krav på produktstatistik komma att ändras efter överenskommelse mellan Riksgälden och ramavtalsbank.</p> <p>För mer detaljerad information, se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Produktstatistik.</p>	Ja	=====	
2.5.2.5	<b>skall</b>	Banken ska säkerställa att produktstatistiken överensstämmer med uppgifterna i fakturorna till myndigheterna.	Ja	=====	
2.5.2.6	<b>skall</b>	<p>Banken ska klassificera produkterna eller tjänsterna enligt kategorierna inbetalning inom Sverige, utbetalning inom Sverige och inbetalning från utlandet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Betalning från utlandet avser betalning i svenska kronor.</p>	Ja	=====	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>SIBS Meddelandeformat och kommunikation</b>			
2.5.2.7	<u>skall</u>		Ja	————	
2.5.2.8	<u>skall</u>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av betalningsinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.  <b>Förklaring:</b> Informationen i ett korrigeringsmeddelande är kompletterande, den ersätter inte tidigare information utan adderar istället information.	Ja	————	
2.5.2.9	<u>skall</u>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av produktstatistik skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats.  <b>Förklaring:</b> Informationen i ett korrigeringsmeddelande ersätter helt det tidigare meddelandet, som skickats för produktstatistik inom samma period.	Ja	————	
2.5.2.10	<u>skall</u>		Ja	————	
2.5.2.11	<u>skall</u>	Banken ska på begäran av Riksgälden vid händelse av att driften av SIBS inte kan upprätthållas, skicka om dagens leverans av betalningsinformation när SIBS åter är i drift.	Ja	————	



### 2.5.3 Internstatliga betalningar

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
2.5.3.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska för samtliga avgående betalningar identifiera internstatliga betalningar inom och mellan myndigheterna. Information om vilka betalningar som är internstatliga ska framgå i den betalningsinformation som banken skickar till Riksgälden.</p> <p><b>Förklaring:</b> Det är den avsändande banken som ansvarar för rapporteringen av internstatliga betalningar till Riksgälden.</p> <p>Riksgälden kan om banken så begär tillhandahålla en daglig fil med uppgifter om den statliga kontostocken för att möjliggöra identifiering av internstatliga betalningar. Banken kan också via avtal med Bankgirot få information om de bankgironummer som är kopplade till de statliga kontonumren,</p> <p>För betalningsvägar där internstatliga betalningar endast förekommer i undantagsfall eller om beloppen är försumbara kan Riksgälden medge undantag från rapportering två år i taget.</p>	Ja	————	
2.5.3.2	<b>I</b>	<p>I samband med övergången till P27 kommer rapporteringen av internstatliga betalningar att förändras.</p> <p>Se särskilt kontraktsvillkor i avsnitt 8.2 i förfrågningsunderlagets inledande dokument rörande ersättning för eventuella merkostnader för banken vid övergången till P27.</p>	————	————	

## 2.5.4 Övrig Rapportering

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>Tjänstens innehåll</b>					
2.5.4.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt (t ex i Excelfil) 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 ska ske separat för:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Icke räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Totala betalningsflödet</li> </ul> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl.06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Rapporten motsvarar den rapport som lämnas till myndigheten 2.2.2.1 Betalningsstatistik men omfattar uppgifter om samtliga myndigheter. Riksgälden använder informationen för intern kontroll av betalningsflödena.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsstatistik</p>	Ja	——	
2.5.4.2	<b>skall</b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton enligt ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	——	
2.5.4.3	<b>skall</b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton utanför ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	——	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.5.4.4	<u>skall</u>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över myndigheternas beloppsgränser sorterat på organisationsnummer, bankkonto och typ av beloppsgräns.	Ja	—	

## 2.6 Teknik och säkerhet

### 2.6.1 Tekniska krav på säkerhet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Säkerhetsbrist under ramavtalsperioden</b>			
2.6.1.1	<u>skall</u>	Om det under ramavtalsperioden framkommer att det finns en säkerhetsbrist ska den åtgärdas skyndsamt.	Ja	—	
		<b>Systematiskt och riskbaserat informationssäkerhetsarbete</b>			
2.6.1.2	<u>skall</u>		Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		[Redacted]			
		[Redacted]			
		[Redacted]			
		[Redacted]			
		[Redacted]			
		<b>Kommunikation</b>			
2.6.1.3	<u>skall</u>	[Redacted]	Ja	——	
2.6.1.4	<u>skall</u>	[Redacted]	Ja	——	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Förstärkt användarautentisering vid inloggning i internetbank</b>			
2.6.1.5	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Lösenordshantering</b>			
2.6.1.6	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Dualitet</b>			
2.6.1.7	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Webbutveckling</b>			
2.6.1.8	<u>skall</u>		Ja	—	

## 2.6.2 Administrativa krav på säkerhet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Administration av teknisk säkerhet</b>			
2.6.2.1	<b>skall</b>	Det ska finnas en dokumenterad process för säkerhetsuppdateringar.	Ja	—	
2.6.2.2	<b>skall</b>	Banken ska under avtalsperioden säkerställa att den tekniska säkerheten i de erbjudna tjänsterna lever upp till bästa marknadspraxis.	Ja	—	
2.6.2.3	<b>skall</b>	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade administrativa skyddet om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.	Ja	—	
		<b>Övervakning och loggning</b>			
2.6.2.4	<b>skall</b>	Banken ska ha funktioner för övervakning och loggning som lever upp till bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Att transaktioner och andra operationer för hantering av information som ingår i de erbjudna betalningstjänsterna övervakas.</li> <li>• Att loggar och annan övervakningsdata är skyddade mot obehörig åtkomst, förändring eller förlust.</li> <li>• Att banken ska övervaka all elektronisk kommunikation så att hot mot användningen upptäcks och kan förhindras.</li> <li>• Att banken ska säkerställa att det finns relevanta loggar över administratörernas aktiviteter så att deras aktiviteter kan kontrolleras.</li> </ul>	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.6.2.5	<b><u>bör</u></b>	Banken bör se till att myndigheten vid misstanke om brott eller missbruk av systemen får tillgång till relevanta loggar.	Ja		
		<b>Autentisering</b>			
2.6.2.6	<b><u>skall</u></b>	Bankens offererade elektroniska tjänster ska vara utformade enligt bästa marknadspraxis, exempelvis så att en användare alltid är autentiserad för att använda tjänsten.	Ja	—	
2.6.2.7	<b><u>bör</u></b>		Ja		
2.6.2.8	<b><u>bör</u></b>		Ja		
2.6.2.9	<b><u>skall</u></b>		Ja	—	
2.6.2.10	<b><u>skall</u></b>		Ja	—	
		<b>Testmiljö</b>			
2.6.2.11	<b><u>bör</u></b>	För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten.		Nej	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.6.2.12	<b><u>bör</u></b>	Testmiljön bör vara utformad på ett sätt så att problem i testmiljön inte påverkar produktionsmiljön. <b>Information:</b> Avropande myndighet kan i samband med förnyad konkurrensutsättning begära att banken redovisar hur testmiljön är utformad.		Nej	
2.6.2.13	<b><u>bör</u></b>	Riksgälden bör kunna få en redovisning av den tillämpade testmiljön om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden. Redovisningen bör innehålla information om hur de båda kraven närmast ovan uppfylls.		Nej	
		<b>Kontrollåtgärder</b>			
2.6.2.14	<b><u>skall</u></b>	Banken ska för varje offererad betalningstjänst (även internet-bankstjänster) se till att myndigheterna har möjlighet att bekräfta sina betalningar med signering/debiteringsbemyndigande/avstämningssuppgift eller andra motsvarande rutiner för detta. Om andra motsvarande rutiner används beskriv dessa. Bekräftelsen ska innehålla uppgift om myndighet, betalnings- eller filidentifikation, datum och belopp. <b>Förklaring:</b> Krav som ställs på myndigheternas betalningar finns i förordning om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (SFS 2017:170) § 9.	Ja	—	
2.6.2.15	<b><u>skall</u></b>	Debiteringsbemyndigande ska kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för en myndighet för en eller flera filer per myndighet. <b>Förklaring:</b> Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.	Ja	—	



Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
2.6.2.16	<b><u>bör</u></b>	Debiteringsbemyndigande bör kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för flera myndigheter för en eller flera filer per myndighet. <b>Förklaring:</b> Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.	Ja		
2.6.2.17	<b><u>skall</u></b>	Betalningsuppdrag som skickats elektroniskt ska kunna bemyndigas via ett elektroniskt användargränssnitt.	Ja	——	
2.6.2.18	<b><u>bör</u></b>	Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.	Ja		
2.6.2.19	<b><u>skall</u></b>	Fil med betalningsuppdrag som skickats in som samlad information ska inte kunna öppnas och ändras i användargränssnittet i internetbanken. <b>Förklaring:</b> Kravet innebär inget hinder för att en enskild betalning kan stoppas genom att ett särskilt hejdningsuppdrag skickas till banken.	Ja	——	
2.6.2.20	<b><u>skall</u></b>	Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för betalningar ska ha stöd för dualitet i handläggningen. Funktionaliteten ska vara valbar. <b>Förklaring:</b> 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. Funktionaliteten kan vara dynamisk. Med dynamisk dualitet menas att till exempel transaktioner som understiger ett visst belopp inte görs med dualitet.	Ja	——	

### 2.6.3 Behörighetsadministration

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>Tjänsten innehåll</b>					
2.6.3.1	<b>skall</b>	Banken ska göra det möjligt för myndigheten att administrera sina egna behörigheter.	Ja	—	
2.6.3.2	<b>bör</b>	Banken bör på begäran av myndigheten tillhandahålla information om behörighetsadministratörens aktiviteter.	Ja		
2.6.3.3	<b>skall</b>	Banken ska kunna förhindra att en behörighetsadministratör både kan genomföra ekonomiska transaktioner och administrera sin egen behörighet.	Ja	—	
2.6.3.4	<b>bör</b>	Banken bör i behörighetssystemen erbjuda funktionalitet som möjliggör för myndigheten att delegera behörighet till ett ombud. Bankens system bör innehålla funktionalitet som gör det möjligt att välja vilka behörigheter som delegeras, till exempel läsbehörighet och behörighet att registrera uppgifter. <b>Förklaring:</b> Ombud kan till exempel vara Statens servicecenter.	Ja		
2.6.3.5	<b>skall</b>	Banken ska tillhandahålla en handledning i behörighetsadministration för myndigheten.	Ja	—	

### 2.7 Internetbank

Bankens benämning på tjänsten: District
---

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
2.7.1.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda internetbanksfunktionalitet som motsvarar de tjänster banken tillhandahåller i ramavtalet.	Ja	_____	_____	
2.7.1.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska erbjuda möjlighet att registrera och genomföra utbetalningar via ett elektroniskt användargränssnitt.	Ja	_____	_____	
2.7.1.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara utformad så att mallar för återkommande betalningar kan skapas.	Ja	_____	_____	
2.7.1.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara utformad så att filer med betalningsuppdrag kan importeras.	Ja	_____	_____	
2.7.1.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara utformad så att enstaka betalningar som överstiger en miljard SEK kan genomföras.	Ja	_____	_____	
<b>Kontoutdrag och transaktionsinformation</b>						
2.7.1.6	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken presentera kontoutdrag med transaktioner och saldo per bankdag för alla typer av bankkonton. Kontoutdraget ska innehålla uppgifter om kontonummer, kontohavare, utskriftsdatum, transaktionstext, bokföringsdag och valutadag.	Ja	_____	_____	
2.7.1.7	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken lagra kontoinformation, transaktionsinformation och kontoutdrag i minst 13 månader. Informationen ska under samma period vara tillgänglig för kontohavaren.	Ja	_____	_____	
2.7.1.8	<b>bör</b>	Banken bör på myndighetens begäran kunna tillgängliggöra transaktionsinformation och kontoutdrag i digitalt format upp till 10 år bakåt i tiden, enligt bestämmelser för bevarandet av räkenskapsinformation hos statliga myndigheter.	Ja		_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.7.1.9	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att skriva ut kontoutdrag på ett sådant sätt att informationen i det inte kan ändras.	Ja	_____	_____	
2.7.1.10	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att ta ut rapporter med konto- och transaktionsinformation efter valfritt intervall. Transaktionsrapporten ska innehålla samma typ av uppgifter som kontoutdraget, enligt 2.7.1.6. Rapporterna ska kunna exporteras till Excel och PDF.	Ja	_____	_____	
2.7.1.11	<b>bör</b>	Internetbanken bör innehålla möjlighet att lagra elektroniska kontoutdrag och rapporter i ett e-arkiv. E-arkivet bör följa Riksarkivets föreskrifter RA-FS 2009:1 och RA-FS 2009:2.	Ja		_____	
<b>Pris för tjänsten</b>						
2.7.1.12		Pris per år för internetbankstjänst.	_____	_____	0	
2.7.1.13		Pris per säkerhetsdosa eller liknande säkerhetslösning.	_____	_____	500	

### 3 Betalningstjänster

#### 3.1 Inbetalningar

##### 3.1.1 Bankgiro inbetalningar

Bankens benämning på tjänsten: Bankgiro inbetalningar
---

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
3.1.1.1	<b>skall</b>	<p>Tjänsten ska innehålla inbetalning via Bankgirot och en samlad redovisning av olika inbetalningar. I Bankgiro inbetalningar ingår:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Inbetalningsservice OCR inklusive OCR referensnummerkontroll och sökning</li> <li>• Inbetalningar med girering eller inbetalningsblankett</li> <li>• Ankommande leverantörsbetalningar</li> <li>• Inbetalningar från internetbanker</li> </ul> <p><b>Information :</b> Motsvarande tjänst ska i samband med införandet av P27 behålla tjänstens beskrivna funktionalitet (3.1.1.1 – 3.1.1.5) i dess väsentliga delar.</p>	Ja	_____	_____	
3.1.1.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska möjliggöra att myndigheten kan behålla befintliga bankgironummer vid byte av bank.	Ja	_____	_____	
3.1.1.3	<b>skall</b>	<p>Tjänsten ska innehålla komplettering och tolkning av ofullständig inbetalning.</p> <p><b>Förklaring:</b> En ofullständig inbetalning kan till exempel vara en inbetalning med inbetalningskort som är oläsbart eller en inbetalning som saknar förtryckt referensnummer.</p>	Ja	_____	_____	
3.1.1.4	<b>bör</b>	<p>Tjänsten bör innehålla redovisning på bildfil av inbetalningar gjorda med girerings- och inbetalningsavier.</p> <p><b>Information :</b> I samband med införandet av P27 kan denna funktionalitet ändras/försvinna.</p>	Ja		_____	
3.1.1.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska hantera förfrågningar, utredningar och reklamationer av utförda inbetalningar.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Pris för tjänsten</b>				
3.1.1.6		Pris per transaktion för bankgiro inbetalningar.	——	——	1,50	
3.1.1.7		Pris per bildfil.	——	——	20	
3.1.1.8		Pris per förfrågan, utredning och reklamation av utförda inbetalningar.	——	——	1 150	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
3.1.1.9		Insättningsuppgift via internet, Elin			10	Per insättningsuppgift

### 3.1.2 Autogiro

Bankens benämning på tjänsten: Autogiro

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
3.1.2.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla automatisk inbetalning på förfallodag, via autogiro. <b>Information :</b> Motsvarande tjänst ska i samband med införandet av P27 behålla tjänstens beskrivna funktionalitet (3.1.2.2 – 3.1.2.4) i dess väsentliga delar.	Ja	——	——	
3.1.2.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla minst ett autogiro ”omförsök” vid saknad täckning.	Ja	——	——	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.1.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande <u>via webbplats</u> mellan betalare och myndighet. <b>Förklaring:</b> Inbetalaren tecknar elektroniskt sitt medgivande som kontrolleras av Bankgirot/enskild bank.	Ja	_____	_____	
3.1.2.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla ett elektroniskt medgivande <u>via internetbank</u> mellan betalare och myndighet.	Ja	_____	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
3.1.2.5		Pris per transaktion för autogiro.	_____	_____	2,20	
3.1.2.6		Pris per medgivande via hemsida.	_____	_____	30	
3.1.2.7		Pris per medgivande via internetbank.	_____	_____	30	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
3.1.2.8		Medgivande, Betalningsunderlag och Inbetalning via fil.			10	Pris per fil
3.1.2.9		Utdrag ur betalarregistret.			100	Pris per utdrag
3.1.2.10		Utdrag ur bevakningsregistret.			100	Pris per utdrag

### 3.1.3 Swish inbetalning

Bankens benämning på tjänsten: Swish
--------------------------------------

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
3.1.3.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inbetalning via Swish.	Ja	_____	_____	
3.1.3.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla funktionalitet att banken skickar en inbetalningsbegäran till kunden.	Ja	_____	_____	
3.1.3.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla en återbetalningsfunktion till betalningsavsändaren.	Ja	_____	_____	
3.1.3.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska förmedla betalningar till myndighetens bankkonto i realtid. Inbetalt belopp ska ograverat föras över till myndighetens bankkonto.	Ja	_____	_____	
3.1.3.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara öppen 24 timmar om dygnet, sju dagar i veckan och lämna information i realtid.	Ja	_____	_____	
3.1.3.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska finnas tillgänglig för olika plattformar som t.ex. Android eller IOS.	Ja	_____	_____	
3.1.3.7	<b>skall</b>	Tjänsten ska erbjuda användaren en applikation för inbetalning där legitimering sker med mobilt BankID.	Ja	_____	_____	
3.1.3.8	<b>bör</b>	Tjänsten bör erbjuda att myndighetens mottagande bankkonto kan vara kopplat till statens koncernkontostruktur med tillhörande avvecklingsrutiner.	Ja		_____	
3.1.3.9	<b>bör</b>	Tjänsten bör erbjuda att myndigheten kan registrera en internlimit med valfritt belopp på det kopplade bankkontot, i samband med återbetalningar.	Ja		_____	
3.1.3.10	<b>bör</b>	Tjänsten bör vara utformad så att egna rapporter kan skapas och exporteras för att ta del av konto- och transaktionsinformation.	Ja		_____	



Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Pris för tjänsten</b>				
3.1.3.11		Pris per transaktion för inbetalning via Swish.	—	—	2,50	
3.1.3.12		Pris per år per Swish nummer.	—	—	600	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
3.1.3.13		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 3.2 Utbetalningar

### 3.2.1 Leverantörsbetalningar

Bankens benämning på tjänsten: Leverantörsbetalningar

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
3.2.1.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) betalning av fakturor och skatt till gironummer, men även till bankkonto oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inklusive betalningsbevakning. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.  <b>Information:</b> Tjänsten kan komma att ändras i samband med implementeringen av P27. Tjänsten kommer i huvudsak behålla samma funktionalitet som beskrivs i krav 3.2.1.1 – 3.2.1.4.	Ja	_____	_____	
3.2.1.2	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.  <b>Förklaring:</b> Utbetalningskortet kan antingen vara pappersbaserat eller digitalt.	Ja		_____	
3.2.1.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar och hela betalningsfilen.	Ja	_____	_____	
3.2.1.4	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning.	Ja		_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Pris för tjänsten</b>				
3.2.1.5		Pris per transaktion för girobetalning och bankkontoinsättning.	—	—	1,50	
3.2.1.6		Pris per sammanställning av betalningsuppdrag under bevakning.	—	—	100	

### 3.2.2 Kontoinsättning

Bankens benämning på tjänsten: District

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
3.2.2.1	<b>skall</b>	<p>Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) utbetalning direkt till banken för kontoinsättning, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har.</p> <p>Betalningsfil ska kunna skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.</p> <p><b>Förklaring:</b> Vissa myndigheter har inget krav på att pengarna ska vara tillgängliga klockan 00:01.</p>	Ja	—	—	

3.2.2.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) utbetalning direkt till banken för kontoinsättning, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Betalningsfil ska kunna skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton. Insättningen ska vara tillgänglig på mottagarens bankkonto i banken kl. 00:01 på utbetalningsdagen.	Ja	_____	_____	
3.2.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla elektronisk (filöverförd) utbetalning direkt till banken för kontoinsättning, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har. Betalningsfil ska kunna skickas mer än 2 dagar innan utbetalningsdag till banken. Myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton. Insättningen ska vara tillgänglig på mottagarens bankkonto i banken efter kl. 00:01 men senast kl 09:00 på utbetalningsdagen. Tjänsten innehåller därför ingen kostnad för negativ float.	Ja	_____	_____	
3.2.2.4	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla möjligheten <u>att banken svarar för registerhållning</u> av uppgifter om mottagarkonton. <b>Förklaring:</b> Banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs.	Ja		_____	
3.2.2.5	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla att banken kontrollerar mottagande bankkontonummer i utbetalningsfilen mot en lista över godkända betalningsmottagare.	Ja		_____	
3.2.2.6	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt. Förklaring: Utbetalningskortet kan antingen vara pappersbaserat eller digitalt	Ja		_____	

3.2.2.7	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla möjlighet att återkalla eller stoppa enstaka betalningar eller hela betalningsfilen.	Ja	_____	_____	
3.2.2.8	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla avisering till betalningsmottagaren. <b>Förklaring:</b> Aviseringen kan antingen vara elektronisk eller pappersbaserad.	Ja		_____	
3.2.2.9	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla en sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning.	Ja		_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
3.2.2.10		Pris per transaktion för kontoinsättning tillgänglig på mottagarens bankkonto på utbetalningsdagen enligt krav 3.2.2.1.	_____	_____		2
3.2.2.11		Pris per transaktion för kontoinsättning tillgänglig på mottagarens bankkonto kl. 00:01 enligt krav 3.2.2.2	_____	_____		50
3.2.2.12		Pris per transaktion för kontoinsättning tillgänglig på mottagarens bankkonto senast kl. 09:00 enligt krav 3.2.2.3	_____	_____		100
3.2.2.13		Pris per avisering till betalningsmottagaren.	_____	_____		50
3.2.2.14		Pris per sammanställning av alla betalningsuppdrag under bevakning.	_____	_____		100
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
3.2.2.15		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

### 3.2.3 Löner och andra ersättningar

Bankens benämning på tjänsten: Danske Bank Lönetjänst
---

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
3.2.3.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla att banken senast 2 dagar före utbetalningsdagen elektroniskt tar emot ett underlag för utbetalning med elektronisk specifikation som garanterar tillgänglighet på bankkonto klockan 00:01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inkl. betalningsbevakning.	Ja	_____	_____	
3.2.3.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla att banken senast 2 dagar före utbetalningsdagen elektroniskt tar emot ett underlag för utbetalning (utan specifikation) som garanterar tillgänglighet på bankkonto klockan 00:01, oberoende av vilken bank i Sverige mottagaren har, inkl. betalningsbevakning.  Banken svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.  <b>Information:</b> Beskriv rutinerna för att bygga upp samt upprätthålla registret över mottagarkonton.	Ja	_____	_____	
3.2.3.3	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt.  <b>Förklaring:</b> Utbetalningskortet kan antingen vara pappersbaserat eller digitalt.	Ja		_____	
3.2.3.4	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla redovisning av transaktioner (mottagna, makulerade och fellista) via internet eller fil.	Ja		_____	
3.2.3.5	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla att myndigheten svarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton.	Ja		_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.3.6	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla utskrift och distribution av kontrolluppgift. <b>Förklaring:</b> Distributionen av kontrolluppgift kan ske digitalt.	Ja		_____	
3.2.3.7	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla möjlighet för myndigheten att skicka en specifikation på papper.	Ja		_____	
3.2.3.8	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla att banken informerar de som inte har anmält mottagarkonto om hur en sådan kontoanmälan görs.	Ja		_____	
<b>Pris för tjänsten</b>						
3.2.3.9		Pris per transaktion för utbetalning med elektronisk specifikation.	_____	_____	3,50	
3.2.3.10		Pris per transaktion för utbetalning utan specifikation.	_____	_____	2,80	
3.2.3.11		Pris per specifikation på papper.	_____	_____	30	

### 3.2.4 Swish utbetalning

Bankens benämning på tjänsten: Swish utbetalningar

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
3.2.4.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla utbetalning via Swish i realtid.	Ja	_____	_____	
3.2.4.2	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla en funktion att kunna skicka en fil från affärs- eller ekonomisystem till utbetalning.		Nej	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.4.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla validering att mottagarens telefonnummer överensstämmer med mottagarens personnummer. (SSN)	Ja	_____	_____	
3.2.4.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska förmedla betalningar till mottagarens bankkonto i realtid. Utbetalt belopp ska ograverat föras över till mottagarens bankkonto.	Ja	_____	_____	
3.2.4.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara öppen 24 timmar om dygnet, sju dagar i veckan och lämna information i realtid.	Ja	_____	_____	
3.2.4.6	<b>skall</b>	Swish utbetalning ska finnas tillgänglig för olika plattformar som t.ex. Android eller IOS.	Ja	_____	_____	
3.2.4.7	<b>skall</b>	Tjänsten ska erbjuda användaren en applikation för utbetalning där legitimering sker med mobilt BankID.	Ja	_____	_____	
3.2.4.8	<b>bör</b>	Tjänsten bör erbjuda att myndighetens utbetalande bankkonto kan vara kopplat till statens koncernkontostruktur med tillhörande avvecklingsrutiner.	Ja		_____	
3.2.4.9	<b>bör</b>	Tjänsten bör erbjuda att myndigheten kan registrera en internlimit med valfritt belopp på det kopplade bankkontot, i samband med utbetalningar.	Ja		_____	
3.2.4.10	<b>bör</b>	Tjänsten bör vara utformad så att egna rapporter kan skapas och exporteras för att ta del av konto- och transaktionsinformation.	Ja		_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
3.2.4.11		Pris per transaktion för Swish utbetalning.	_____	_____	2,50	
3.2.4.12		Pris per år per Swish nummer.	_____	_____	600	



Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
3.2.4.13		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

### 3.2.5 Övriga utbetalningstjänster

Bankens benämning på tjänsten: Övrig utbetalning

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
3.2.5.1	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla autogirobetalning (mellan myndigheterna) som den betalningsmottagande myndigheten initierar, inklusive betalningsbevakning.	Ja	_____	_____	
3.2.5.2	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla en finansiell utbetalning. (s.k. ”storkund- eller expressbetalning”) som en direkt insättning via RIX clearingen och bokförs omedelbart på mottagarens bankkonto.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
3.2.5.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla ett utbetalningskort till betalningsmottagaren när mottagarkonto är okänt. <b>Förklaring:</b> Utbetalningskortet kan antingen vara pappersbaserat eller digitalt. Utbetalningskortet kan kombineras med utbetalningstjänsterna Leverantörsbetalningar, Kontoinsättning, Kontoinsättning för Försäkringskassan samt Löner och andra ersättningar.	Ja	_____	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
3.2.5.4		Pris per transaktion för utbetalning genom autogiro.	_____	_____	2,20	
3.2.5.5		Pris per transaktion för finansiell expressutbetalning.	_____	_____	350	
3.2.5.6		Pris per utbetalningskort	_____	_____	50	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
3.2.5.7		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 4 Säkerhetsskyddskrav i samband med avrop

### 4.1 Säkerhetsskyddsavtal

Avropande myndighet kan ha behov av att ingå ett säkerhetsskyddsavtal i nivå 1 med ramavtalsbanken. Bedömningen av om detta är nödvändigt görs av den avropande myndigheten själv. I samband med den förnyade konkurrensutsättningen kan därför en avropande myndighet komma att behöva anpassa sin avropsförfrågan utifrån detta behov. Kraven kan ställas såväl som obligatoriska krav (skall-krav) och som tilldelningskriterier (bör-krav).

Avropande myndighet kommer vid den förnyade konkurrensutsättningen att precisera sina krav och efterfråga pris för etablering av säkerhetsskyddsåtgärder. De etableringskostnader samt andra kostnader som kan uppstå under avropsavtalets giltighetstid för fullgörandet av säkerhetsskyddsavtalet kommer att regleras i särskild ordning mellan avropande myndighet och ramavtalsbanken. Dessa kostnader ska inte belasta den eller de avropade betalningstjänst/-tjänsterna.

Myndigheten kan även kräva att underleverantörer (se avsnitt 6.6 i Upphandlingsunderlagets inledning) till Banken ska teckna säkerhetsskyddsavtal.

Anpassningar som ramavtalsbanken eventuellt behöver vidta för att uppfylla kraven kan inte starta förrän ramavtalsbanken har erhållit samtliga krav och har undertecknat ett säkerhetsskyddsavtal.

De exempel på säkerhetsskydds krav i tabellen nedan är sådana som avropande myndighet kan komma att ställa om säkerhetsskyddsavtal nivå 1 ska ingås, men det kan även bli fråga om andra krav utifrån säkerhetsskyddslagens bestämmelser. Den avropande myndigheten avgör själv vilka krav som behöver ställas.

Exemplen på säkerhetsskydds krav nedan behöver således inte vara uppfyllda vid avropstillfället och svarsfälten 4 och 5 behöver inte fyllas i.

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Exempel på säkerhetsskydds krav som kan komma att aktualiseras i samband med tecknande av säkerhetsskyddsavtal nivå 1</b>				
4.1.1.1	————	Säkerhetsprövning av personal som kan komma i kontakt med säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter och/eller säkerhetskänslig verksamhet.	————	————	————	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
4.1.1.2	————	Kontroll av hur säkerhetskyddsklassificerade uppgifter och/eller säkerhetskänslig verksamhet hanteras hos ramavtalsleverantören.	————	————	————	
4.1.1.3	————	Rutiner och funktioner för att upprätthålla kontinuitet i säkerhetskänslig verksamhet.	————	————	————	
4.1.1.4	————	Skydd av uppgifter genom kommunikation med hjälp av kryptografiska funktioner som har godkänts av Försvarmakten.	————	————	————	
4.1.1.5	———— ————	Kontroll av att bankens säkerhetschef har dokumenterad erfarenhet av säkerhetsskyddsarbete.	————	————	————	
4.1.1.6	————	Fysiskt utrymme för signalskyddsutrustning i datorhall placerad i Sverige.	————	————	————	
		<b>Pris för Säkerhetsskyddskrav i säkerhetsskyddsavtal</b>	————	————	————	
4.1.1.7	————	Överenskoms i samband med att säkerhetsskyddsavtal tecknas	————	————	————	

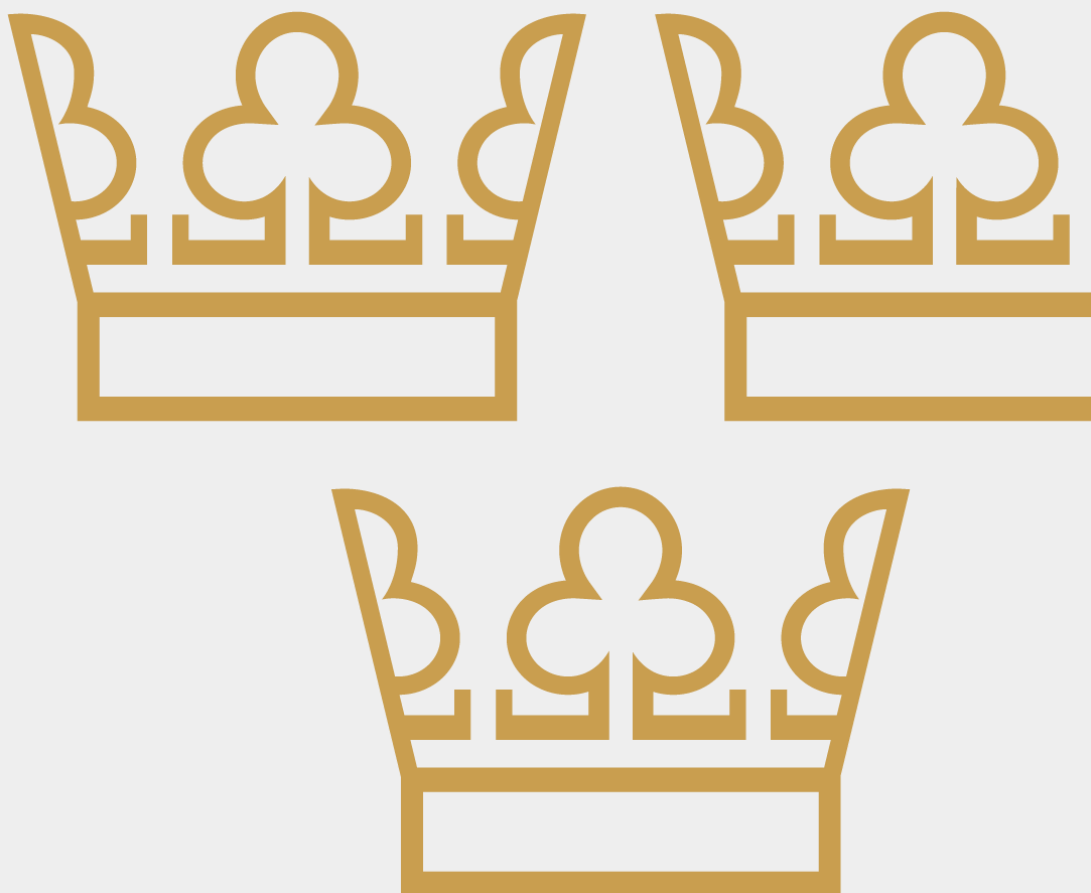
## 4.2 Andra säkerhetsskyddskrav enligt säkerhetsskyddslagen

I de fall myndigheten bedömer att säkerhetsskyddsklassificerade uppgifter är i nivån begränsat hemlig och/eller att det utgör säkerhetskänslig verksamhet som kan medföra ringa skada ska hanteringen av uppgifterna och/eller verksamheten regleras på annat sätt. Exempelvis genom ett säkerhetsavtal eller annan överenskommelse mellan leverantör och myndighet.

Eventuella etableringskostnader samt andra kostnader som kan uppstå under avropsavtalets giltighetstid för fullgörandet av ett säkerhetsavtal eller annan överenskommelse ska regleras i särskild ordning mellan avropande myndighet och ramavtalsbanken.

# RAMAVTAL AVSEENDE BETALNINGSTJÄNSTER M.M. FÖR STATLIGA MYNDIGHETER

**Bilaga 2: Valutatjänster inklusive infrastruktur  
Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial**



## Innehåll

Instruktioner .....	4
1.1 Bilagans innehåll .....	4
1.4 Bankkonton .....	5
1.4.1 Bankkonton i valutakoncernkontostrukturen .....	5
1.4.2 Bankkonton utanför valutakoncernkontostrukturen .....	12
1.4.3 Bankkontoadministration .....	16
1.5 Beloppsgränser.....	16
1.6 Rapportering till myndigheterna.....	18
1.6.1 Avstämningsbar fil.....	18
1.6.2 Betalningsstatistik.....	18
1.6.3 Avisering via sms och e-post.....	19
1.7 Fakturering.....	20
1.7.1 Fakturering av avgifter för valutatjänster.....	20
1.8 Tillgänglighet och service .....	22

1.8.1	Teknisk support för valutatjänster.....	22
1.8.2	Kundservice för valutatjänster .....	25
1.9	Service till Riksgälden.....	26
1.9.1	Avveckling av toppkonto i SEK.....	26
1.9.2	Saldoöverföring på toppkonto i Huvudvalutorna inom valutakoncernkontostrukturen	28
1.9.3	Rapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS.....	30
1.9.4	Internstatliga betalningar.....	35
1.9.5	Övrig Rapportering.....	36
1.9.6	Övrig rapportering enbart för valutakoncernkontostrukturen .....	38
1.10	Teknik och säkerhet .....	39
1.10.1	Tekniska krav på säkerhet.....	39
1.10.2	Administrativa krav på säkerhet.....	41
1.10.3	Behörighetsadministration.....	45
1.11	Internetbank valutatjänster.....	46
2	Tjänster.....	48
2.1	Valutatjänsten i valutakoncernkontostrukturen.....	48

2.1.1	Inbetalning från utlandet i valutakoncernkontostrukturen .....	48
2.1.2	Inbetalning från utlandet via check i valutakoncernkontostrukturen .....	50
2.2	Utbetalningar .....	52
2.2.1	Utbetalning till utlandet i valutakoncernkontostrukturen .....	52
2.2.2	Utbetalning via check till utlandet i valutakoncernkontostrukturen .....	54
2.3	Växling i Valutakoncernkontostrukturen .....	55
2.4	Valutatjänsten utanför valutakoncernkontot .....	56
2.4.1	Inbetalning från utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen .....	56
2.4.2	Inbetalning från utlandet via check utanför valutakoncernkontostrukturen .....	58
2.5	Utbetalningar utanför valutakoncernkontostrukturen .....	59
2.5.1	Utbetalning till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen .....	59
2.5.2	Utbetalning via check till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen .....	62
2.6	Växling utanför valutakoncernkontostrukturen .....	63



## **Instruktioner**

### **1.1 Bilagans innehåll**

I detta svarsformulär specificeras kraven som ställs på de tjänster som upphandlas och vilken information om tjänsterna som ska lämnas av anbudsgivaren.

### **1.2 Svartsanvisningar**

-

### **1.3 Delar att lämna anbud på**

-

## 1.4 Bankkonton

### 1.4.1 Bankkonton i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Cash Pool Single Legal Account
---

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
		<b>Bankkonto i SEK för statsbudgetflödet</b>				
1.4.1.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda bankkonton i SEK för betalningar till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> Med bankkonto i SEK menas s.k. nettokonto.	Ja	—	—	
1.4.1.2	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde. <b>Förklaring:</b> Ett bankkonto kan tillhöra endast ett av flödena.	Ja	—	—	
1.4.1.3	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda summeringskonto i Riksgäldens Huvudvalutor och i SEK. Det ska vara ett summeringskonto för varje valuta. <b>Förklaring:</b> Summeringskonto visar summan av de aggregerade betalningarna från myndigheternas bankkonton i SEK.	Ja	—	—	
1.4.1.4	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska inte vara räntebärande.	Ja	—	—	
1.4.1.5	<b>skall</b>	Saldo på bankkonto i SEK och summeringskonto ska vid dagens slut vara = noll. <b>Förklaring:</b> Med nollställning menas en bokföringsmässig nollställning av bankkontot.	Ja	—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Valutakonton för betalningar utanför statsbudgetflödet</b>				
1.4.1.6	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda valutakonton i Riksgäldens Huvudvalutor och konton i SEK för betalningar till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> Kontot i SEK utanför statsbudgetflödet behövs för vissa myndigheters anpassade uppsättning i valutakoncernkontostrukturen.	Ja	—	—	
1.4.1.7	<b>skall</b>	Valutakonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis. Undantaget är SEK konto där ränteberäkning som huvudregel inte ska ske.	Ja	—	—	
1.4.1.8	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda summeringskonto i Riksgäldens Huvudvalutor och i SEK. <b>Förklaring:</b> Summeringskonto visar summan av de aggregerade betalningarna från myndigheternas valutakonton.	Ja	—	—	
1.4.1.9	<b>skall</b>	Kapitaliserad ränta på myndighetens valutakonto ska betalas från ett valutakonto för ränta som innehas av Riksgälden. Som referens ska mottagande myndighets valutakonto anges i transaktionens textfält. <b>Förklaring:</b> Valutakontot för ränta kan vara samma som används för ränta på Riksgäldens valutatoppkonton.	Ja	—	—	
1.4.1.10	<b>skall</b>	Banken ska vid beräkning av ränta på myndighetens valutakonto, tillämpa Riksgäldens, vid var tid gällande interna ränta för Huvudvalutorerna.	Ja	—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Valutatoppkonto och toppkonto i SEK</b>				
1.4.1.11	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda toppkonto i SEK och valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor för betalningar till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> På valutatoppkontona samlas likviditeten för samtliga betalningar för respektive valuta oberoende av om det är betalningar i statsbudgetflödet eller utanför.	Ja	—	—	
1.4.1.12	<u>skall</u>	Valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor och toppkonto i SEK ska vara anslutna till överförings- och avvecklingsrutiner enligt avsnitten 1.9.1 och 1.9.2.	Ja	—	—	
1.4.1.13	<u>skall</u>	Toppkonton enligt 1.4.1.12 ska användas endast för betalningar till och från utlandet och för likviditetsöverföring mellan ramavtalsbanken och Riksgälden.	Ja	—	—	
1.4.1.14	<u>skall</u>	Valutatoppkonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis.	Ja	—	—	
1.4.1.15	<u>skall</u>	Ränta på toppkonto i SEK ska beräknas enligt 2.1.1.8 i Bilaga 1, Svaresformulär mm SEK, dvs. Reporäntan.	Ja	—	—	
1.4.1.16	<u>skall</u>	Banken ska erbjuda en intradaglimit. Intradaglimiten ska omfatta nettot av samtliga betalningar på valutatoppkonton i Riksgäldens Huvudvalutor och toppkontot i SEK (s.k. multi-currency).	Ja	—	—	
1.4.1.17	<u>skall</u>	Värdet på intradaglimiten ska kunna ändras om Riksgälden så begär. <div style="background-color: black; height: 15px; width: 350px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; height: 15px; width: 50px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; height: 15px; width: 350px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="background-color: black; height: 15px; width: 150px;"></div>	Ja	—	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.4.1.18	<b>bör</b>	<p>Banken bör erbjuda en notifieringsfunktion som meddelar Riksgälden när värdet på utnyttjad intradagslimit uppnår en viss andel av det totala värdet, enligt krav 1.4.1.18. Notifieringen till Riksgälden bör ske i realtid.</p> <p><b>Förklaring:</b> Notifieringsfunktionen syftar till att Riksgälden som innehavare av valutakoncernkontostrukturen har god översikt över likviditetsbehovet.</p>		Nej	—————	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																																
			Ja	Nej																																		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																																
1.4.1.19	<b>skall</b>	<p>Banken ska vid sin ränteberäkning för valutatoppkonton använda de styrräntor (referensräntor) och den ränteberäkning som anges i tabellen nedan.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Styrränta</th> <th>Centralbank</th> <th>Ränte-beräkning antal dagar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>Swiss Average Rate Overnight (SARON)</td> <td>Swiss National Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>Lending rate</td> <td>Danmark National Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>Key interest rate (Deposit facility)</td> <td>ECB</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>Bank rate</td> <td>Bank of England</td> <td>ACT/365</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>Call rate</td> <td>Bank of Japan</td> <td>ACT/365</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>Policy rate</td> <td>Norges Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>Funds rate</td> <td>Federal Reserve</td> <td>ACT/360</td> </tr> </tbody> </table> <p>Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till.</p> <p><b>Förklaring:</b> Saldot på valutatoppkonton är inte negativt över natten.</p>	Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränte-beräkning antal dagar	CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360	DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360	EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360	GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365	JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365	NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360	USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360	Ja	—	—	
Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränte-beräkning antal dagar																																			
CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360																																			
DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360																																			
EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360																																			
GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365																																			
JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365																																			
NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360																																			
USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360																																			
1.4.1.20	<b>I</b>	Om räntan, det vill säga styrräntan plus bankens marginal, blir negativ kan banken erbjuda 0 % ränta. Sådan överenskommelse kan göras från tid till annan under ramavtalets giltighetstid.	—	—	—																																	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Pris för tjänsten</b>				
1.4.1.21		Pris per år för bankkonto i SEK eller valutakonto.	—	—	499	
1.4.1.22		Pris per år för summeringskonto i SEK eller valuta.	—	—	499	
1.4.1.23		Pris per år för valutatoppkonto eller toppkonto i SEK.	—	—	499	
1.4.1.24		Pris i % av intradaglimitens värde per år.	—	—	0,03 %	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																								
			Ja	Nej																										
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																								
		<b>Räntevillkor för Riksgäldens toppkonton</b>																												
1.4.1.25		<p>Bankens marginal för angivna valutor. Marginalen uttrycks i %.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Vikt</th> <th>Valuta</th> <th>Marginal %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5 %</td> <td>CHF</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>DKK</td> <td>-0,80 %</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>EUR</td> <td>-0,15 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>GBP</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>2 %</td> <td>JPY</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>5 %</td> <td>NOK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>USD</td> <td>-0,10 %</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Exempel 1</b>  Gällande centralbanks styrränta: - 0,35%  Bankens räntemarginal: - 0,10%  Räntevillkor om banken erbjuder 0 procent enligt raden 0 ovan: 0%  Räntevillkor om banken inte erbjuder 0 procent enligt raden 0 ovan: - 0,45%</p> <p><b>Exempel 2</b>  Gällande centralbanks styrränta: + 0,50 %  Bankens räntemarginal: + 0,10 %  Räntevillkor: 0,60 %</p>	Vikt	Valuta	Marginal %	5 %	CHF	-0,10 %	4 %	DKK	-0,80 %	40 %	EUR	-0,15 %	4 %	GBP	-0,10 %	2 %	JPY	-0,10 %	5 %	NOK	0	40 %	USD	-0,10 %	—	—	Marginal anges i tabellen i kolumnen Specifikation av tjänst/fråga till vänster Obs! Glöm ej att ange tecken: + eller - !	
Vikt	Valuta	Marginal %																												
5 %	CHF	-0,10 %																												
4 %	DKK	-0,80 %																												
40 %	EUR	-0,15 %																												
4 %	GBP	-0,10 %																												
2 %	JPY	-0,10 %																												
5 %	NOK	0																												
40 %	USD	-0,10 %																												
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>																												
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.																												



## 1.4.2 Bankkonton utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Valutakonto

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
		<b>Bankkonton i SEK för statsbudgetflödet</b>				
1.4.2.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda bankkonton i SEK för betalning till och från utlandet. <b>Förklaring:</b> Med bankkonto i SEK menas s.k. nettokonto.	Ja	—	—	
1.4.2.2	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska kunna identifieras som tillhörande antingen räntebärande flöde eller icke räntebärande flöde. <b>Förklaring:</b> Ett bankkonto i SEK kan redovisningsmässigt tillhöra endast ett av flödena.	Ja	—	—	
1.4.2.3	<b>skall</b>	Ett bankkonto i SEK ska inte vara räntebärande. <b>Förklaring:</b> Räntan på ett bankkonto i SEK ska vara 0 %.	Ja	—	—	
1.4.2.4	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda täckning och tömning av bankkonton i SEK till överordnat summeringskonto eller toppkonto. Täckning och tömning ska ske inför avveckling av fordran eller skuld mellan banken och Riksgälden och vid dagens slut. Saldot på bankkonton i SEK ska vid dagens slut vara = noll.	Ja	—	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.4.2.5	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda toppkonton i SEK som innehas av Riksgälden dit täckning och tömning av myndigheternas bankkonton förs. <b>Förklaring:</b> Riksgäldens toppkonton används enbart för täckning/tömning av myndigheternas transaktions- och summeringskonton och till likviditetsöverföring mellan banken och Riksgälden.	Ja	_____	_____	
		<b>Valutakonton för betalningar utanför statsbudgetflödet</b>				
1.4.2.6	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda valutakonton i Riksgäldens Huvudvalutor för betalningar till och från utlandet.	Ja	_____	_____	
1.4.2.7	<b>skall</b>	Valutakonto ska vara räntebärande och kapitaliseras kvartalsvis.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																																
			Ja	Nej																																		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																																
1.4.2.8	<b>skall</b>	<p>Banken ska vid sin ränteberäkning på myndigheternas valutakonton använda de styrräntor (referensräntor) och den ränteberäkning som anges i tabellen nedan.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Styrränta</th> <th>Centralbank</th> <th>Ränteberäkning antal dagar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CHF</td> <td>Swiss Average Rate Overnight (SARON)</td> <td>Swiss National Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>Lending rate</td> <td>Danmark National Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>Key interest rate (Deposit facility)</td> <td>ECB</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>Bank rate</td> <td>Bank of England</td> <td>ACT/365</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>Call rate</td> <td>Bank of Japan</td> <td>ACT/365</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>Policy rate</td> <td>Norges Bank</td> <td>ACT/360</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>Funds rate</td> <td>Federal Reserve</td> <td>ACT/360</td> </tr> </tbody> </table> <p>Valuteringsregel: Enligt fr.o.m. – till.  Ränteberäkning:  <u>belopp × gällande styrränta × faktiskt antal dagar</u>  360 (365)</p> <p><b>Förklaring:</b> För övriga valutor gäller bankens räntevillkor.</p>	Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränteberäkning antal dagar	CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360	DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360	EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360	GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365	JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365	NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360	USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360	Ja	————	————	
Valuta	Styrränta	Centralbank	Ränteberäkning antal dagar																																			
CHF	Swiss Average Rate Overnight (SARON)	Swiss National Bank	ACT/360																																			
DKK	Lending rate	Danmark National Bank	ACT/360																																			
EUR	Key interest rate (Deposit facility)	ECB	ACT/360																																			
GBP	Bank rate	Bank of England	ACT/365																																			
JPY	Call rate	Bank of Japan	ACT/365																																			
NOK	Policy rate	Norges Bank	ACT/360																																			
USD	Funds rate	Federal Reserve	ACT/360																																			
1.4.2.9	<b>bör</b>	Banken bör erbjuda noll ränta i det fall summan av gällande styrränta plus erbjuden marginal ger ett negativt värde.		Nej	————																																	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																								
			Ja	Nej																										
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																								
		<b>Pris för tjänsten</b>																												
1.4.2.10		Pris per år för bankkonto i SEK eller valutakonto	—	—	499																									
		<b>Räntevillkor för tjänsten</b>																												
1.4.2.11		<p>Bankens marginal för angivna valutor. Marginalen uttrycks i %.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Vikt</th> <th>Valuta</th> <th>Marginal, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5%</td> <td>CHF</td> <td>-010 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>DKK</td> <td>-0,80 %</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>EUR</td> <td>-0,15 %</td> </tr> <tr> <td>4 %</td> <td>GBP</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>2 %</td> <td>JPY</td> <td>-0,10 %</td> </tr> <tr> <td>5 %</td> <td>NOK</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>40 %</td> <td>USD</td> <td>-0,10 %</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Exempel 1</b>  Gällande centralbanks styrränta: - 0,35%  Bankens räntemarginal: - 0,10%  Räntevillkor om banken svarat ”Ja” på kravet 0 ovan: 0%  Räntevillkor om banken svarat ”Nej” på kravet 0 ovan: - 0,45%</p> <p><b>Exempel 2</b>  Gällande centralbanks styrränta: + 0,50 %  Bankens räntemarginal: + 0,10 %  Räntevillkor: 0,60 %</p>	Vikt	Valuta	Marginal, %	5%	CHF	-010 %	4 %	DKK	-0,80 %	40 %	EUR	-0,15 %	4 %	GBP	-0,10 %	2 %	JPY	-0,10 %	5 %	NOK	0	40 %	USD	-0,10 %	—	—	<p>Marginal anges i tabellen i kolumnen Specifikation av tjänst/fråga till vänster.</p> <p>Obs! Glöm ej att ange tecken: + eller - !</p>	
Vikt	Valuta	Marginal, %																												
5%	CHF	-010 %																												
4 %	DKK	-0,80 %																												
40 %	EUR	-0,15 %																												
4 %	GBP	-0,10 %																												
2 %	JPY	-0,10 %																												
5 %	NOK	0																												
40 %	USD	-0,10 %																												
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>																												

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

### 1.4.3 Bankkontoadministration

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
1.4.3.1	<b>skall</b>	Bankens kundservice för myndigheter ska godkänna öppning, ändring och avslut av bankkonto.	Ja	—	—	
1.4.3.2	<b>skall</b>	Banken ska skicka myndighetens ansökan om öppning, ändring och avslut av bankkonto till Riksgälden för godkännande innan bankkontot används eller avslutas. <b>Förklaring:</b> Det är Riksgälden som godkänner anslutning av bankkonto till valutakoncernkontot och anslutning till täckning- och tömningsrutinerna för bankkonton i SEK.	Ja	—	—	
1.4.3.3	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda att samma bankkontonummer kan behållas när bankkontot flyttas till valutakoncernkontostrukturen.	Ja	—	—	

### 1.5 Beloppsgränser

Bankens benämning på tjänsten: Beloppsbegränsningar
---

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.5.1	<b><u>skall</u></b>	Banken ska erbjuda möjlighet för myndigheten att registrera beloppsgränser. En av myndigheten registrerad ändring av beloppsgräns ska verkställas skyndsamt.	Ja	—	
1.5.2	<b><u>skall</u></b>	Banken ska omgående upplysa myndigheten om betalning stoppats på grund av överskriden beloppsgräns.	Ja	—	
1.5.3	<b><u>skall</u></b>	En registrerad ändring av beloppsgräns som inte har godkänts av myndigheten ska förfalla och beloppsgränsen ska återgå till den beloppsgräns som gällde innan den registrerade ändringen.	Ja	—	
1.5.4	<b><u>skall</u></b>	Stoppad utbetalning ska kunna hävas genom att myndigheten höjer beloppsgränsen.	Ja	—	
1.5.5	<b><u>bör</u></b>	Beloppsgräns bör kunna registreras, ses och ändras av myndigheten i internetbanken.	Ja		
1.5.6	<b><u>bör</u></b>	Beloppsgräns registreras på bankkonto i SEK för statsbudgetmedel. Belopp bör omräknas till eller från betalningsuppdragets ursprungliga valuta till SEK. <b>Förklaring:</b> Om beloppsgränsen är till exempel 1 miljon SEK kan utbetalning på över 125 000 USD stoppas om kursen är 8,00.	Ja		
		<b>Beloppsgräns på enskilda utbetalningar</b>			
1.5.7	<b><u>bör</u></b>	Beloppsgräns på enskild utbetalning och betalningsfil bör kunna registreras på myndighetens transaktionskonto. Täckningskontroll mot beloppsgräns görs innan utbetalning sker på utbetalningsdagen.	Ja		

## 1.6 Rapportering till myndigheterna

### 1.6.1 Avstämningsbar fil

Bankens benämning på tjänsten: Dagliga kontoutdrag på fil

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.6.1.1	<u>skall</u>	Banken ska dagligen elektroniskt redovisa transaktioner från alla betalningstjänster på en avstämningsbar fil.	Ja	—	

### 1.6.2 Betalningsstatistik

Bankens benämning på tjänsten: Betalningsstatistik

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.6.2.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska till myndigheterna månatligen lämna elektronisk redovisning (t.ex. i Excelfil) med utfall för senaste månad samt ackumulerat från årets början per bankkonto i SEK i statsbudgetflödet och på aggregerad nivå (totalbelopp per koncernmyndighet, myndighet) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen ska ske separat för</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Icke räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Totala betalningsflödet</li> </ul> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Rapporten benämns <u>Betalningsstatistik</u> och den används av myndigheterna för betalningsavstämning. Eftersom myndigheternas transaktionskonton i SEK i statsbudgetflödet alltid utvisar ett nollsaldo 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 så kallade koncernmyndigheter med flera regionala eller lokala enheter har därutöver behov av informationen sammanställd för flera enheter inom myndigheten.</p>	Ja		

### 1.6.3 Avisering via sms och e-post

Bankens benämning på tjänsten: Meddelandeservice
--



Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
1.6.3.1	<b>bör</b>	Banken bör erbjuda myndigheterna avisering via sms och e-post. <b>Förklaring:</b> Det kan till exempel vara information om att en betalning överskrider ett visst belopp eller information om att en betalning inte är godkänd.	Ja		—	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
1.6.3.2		Pris per avisering via sms eller e-post.	—	—	50	

## 1.7 Fakturering

### 1.7.1 Fakturering av avgifter för valutatjänster

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.7.1.1	<b>skall</b>	Banken ska månadsvis och i efterskott skicka faktura för års- och transaktionsavgifter uppdelad per varje enskild myndighet (organisationsnummer) direkt till den enskilda myndigheten.	Ja	—	
1.7.1.2	<b>skall</b>	Banken ska skicka <u>en</u> faktura för alla betalningstjänster till myndigheten.	Ja	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
	<b><u>skall</u></b>	Banken ska använda ramavtalets benämningar på betalningstjänster i fakturaspecifikationen.	Ja	—	
1.7.1.3	<b><u>skall</u></b>	Banken ska senast vid ramavtalets ikraftträdande kunna sända elektronisk faktura enligt minst ett av följande alternativ. För beskrivning av standarder, se SFTI (Single face to industry) <ul style="list-style-type: none"> <li>- PEPPOL BIS Billing</li> <li>- Via av myndighet anvisad leverantörportal. (med leverantörportal menas en webbaserad portal som är ansluten till myndigheternas e-handelssystem och till vilken leverantörer kan logga in för att sända fakturor.)</li> </ul>	Ja	—	

## 1.8 Tillgänglighet och service

### 1.8.1 Teknisk support för valutatjänster

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.8.1.1	<b><u>skall</u></b>	Banken ska under avtalstiden tillhandahålla en teknisk supportfunktion till avropande myndigheter. Öppettiderna ska minst vara vardagar mellan 09:00-16:00, svensk tid.	Ja	—	Central teknisk support via telefon och/eller e-post erbjuds vardagar mellan 09:00 – 16:00, svensk tid.
1.8.1.2	<b><u>skall</u></b>	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska som huvudregel vara på svenska.	Ja		
		<b>Upplysningsplikt vid bristande tillgänglighet</b>			
1.8.1.3	<b><u>skall</u></b>	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare driftstörningar som påverkar tjänsternas tillgänglighet eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	—	
1.8.1.4	<b><u>skall</u></b>	Banken ska löpande informera myndigheten om inträffade eller befarade allvarigare händelser och incidenter som kan påverka tjänsternas och informationens tillgänglighet, sekretess eller funktionalitet. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	—	
1.8.1.5	<b><u>skall</u></b>	Banken ska omgående vid upptäckt upplysa myndigheten om allvarigare driftstörningar som påverkar kommunikation mellan banken och myndigheten samt mellan banken och annat finansinstitut för vidareförmedling av betalningsuppdrag från myndigheten. Kommunikationen ska ske genom personlig kontakt.	Ja	—	
1.8.1.6	<b><u>skall</u></b>	Banken ska 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	—	

		Åtgärder för ökad tillgänglighet			
1.8.1.7	<u>skall</u>		Ja	—	
1.8.1.8	<u>I</u>	Under ramavtalsperioden kan en myndighet och banken komma överens om tekniken för kryptering i samband med reservkommunikation, enligt ovanstående krav, 1.8.1.7.	—	—	
1.8.1.9	<u>skall</u>		Ja	—	

## 1.8.2 Kundservice för valutatjänster

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.8.2.1	<u>skall</u>	Banken ska tillhandahålla kundservice med produktkunskap till avropande myndigheter. Öppettiderna ska minst vara vardagar mellan 09:00 – 16:00, svensk tid.  Beskriv öppettider samt bankens kundservice och supportorganisation.	Ja	————	Banken tillhandahåller Kundservice/Support via telefon och/eller e-post vardagar mellan klockan 09:00 – 16:00, svensk tid.
1.8.2.2	<u>skall</u>	Kundservice ska erbjuda produktkunskap för varje tjänst.	Ja	————	
1.8.2.3	<u>skall</u>	Banken ska utse kundansvariga personer med ersättare som ansvarar för avropande myndigheters kontakter med banken. Kundansvariga personer ska minst ha ett uppföljningsmöte varje år med avropande myndighet.	Ja	————	
1.8.2.4	<u>skall</u>	Banken ska informera myndigheten om nyheter i betalningsförmedlingen, nya systemanpassningar m.m.	Ja	————	
1.8.2.5	<u>skall</u>	Banken ska tillhandahålla utbildning på offererade tjänster till myndigheterna.	Ja	————	
1.8.2.6	<u>skall</u>	Banken ska i samarbete med myndighet implementera efterfrågade tjänster.	Ja	————	
1.8.2.7	<u>skall</u>	Banken ska vid behov medverka vid test av betalningstjänster, t.ex. vid konfigurerings av mjukvara, kommunikationsgränssnitt etc.	Ja	————	
1.8.2.8	<u>skall</u>	Banken ska vid förfrågan från myndighet medverka i myndighetens risk- och sårbarhetsanalys av rutiner och betalningstjänster.	Ja	————	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.8.2.9	<u>skall</u>	Banken ska meddela planerade begränsningar i tjänsternas tillgänglighet löpande under ramavtalsperioden till av myndigheten anvisad e-mailadress.	Ja	_____	
1.8.2.10	<u>skall</u>	All kommunikation och dokumentation till myndigheten ska vara på svenska.	Ja	_____	

## 1.9 Service till Riksgälden

### 1.9.1 Avveckling av toppkonto i SEK

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Avveckling av toppkonto i SEK</b>			
1.9.1.1	<u>skall</u>		Ja	_____	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.1.2	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.1.3	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	



1.9.2 Saldoöverföring på toppkonto i Huvudvalutorna inom valutakoncernkontostrukturen

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.9.2.1	<u>skall</u>		Ja	——	
1.9.2.2	<u>skall</u>		Ja	——	
1.9.2.3	<u>skall</u>		Ja	——	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.2.4	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.2.5	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.2.6	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.2.7	<u>skall</u>		Ja	<input type="checkbox"/>	

### 1.9.3 Rapportering till Riksgäldens affärssystem SIBS

Rad- nummer	Kra- v- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>SIBS Betalningsinformation</b>			
1.9.3.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska varje bankdag rapportera in betalningsinformation för föregående likviddag till Riksgälden. Följande information per bankkonto och betalningsdag ska ingå:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ingående saldo</li> <li>• Summan av dagens insättningar</li> <li>• Summan av dagens uttag</li> <li>• Summan av dagens tömningar till toppkonto</li> <li>• Summan av dagens täckningar till toppkonto</li> <li>• Utgående saldo</li> </ul> <p>Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 08.00 dagen efter betalningsdagen.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsinformation</p>	Ja	———	
1.9.3.2	<b>skall</b>	Informationen i 1.9.3.1 ska vara i SEK för bankkonton i SEK och i valuta för valutakonton.	Ja	———	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.3.3	<b>skall</b>	Banken ska för betalningar i annan valuta än kontots valuta, lämna uppgift om ursprungsvaluta eller ursprungligt beordrad valuta samt uppgift om kurs till vilken betalningarna omräknats till.  <b>Förklaring:</b> Beloppen ska sammanräknas/aggregeras per annan valuta och per kurs till vilken omräkning/växling skett och fördelas per insättning och uttag.	Ja	_____	
1.9.3.4	<b>skall</b>	Banken ska särredovisa betalningar mellan statliga myndigheter, det vill säga internstatliga betalningar.	Ja	_____	
<b>SIBS detaljerad Växlingsinformation</b>					
1.9.3.5	<b>skall</b>	Banken ska på begäran från Riksgälden leverera detaljerad växlingsinformation med följande information per bankkonto och betalningsdag. Rapporteringen omfattar samtliga växlingstransaktioner som skett inom VKK i det aktuella ramavtalet för en given likviddag <ul style="list-style-type: none"> <li>• Avsändande kontonummer och valuta</li> <li>• Mottagande kontonummer och valuta</li> <li>• Belopp i respektive valuta</li> <li>• Använd växlingskurs</li> </ul> För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Växlingsinformation	Ja	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>SIBS Produktstatistik</b>					
1.9.3.6	<b><u>skall</u></b>	<p>Banken ska lämna månatlig produktstatistik som per bankkonto specificerar antal och volym på betalningar för bankernas olika produkter eller tjänster enligt ramavtalet. Även produkter/tjänster som är prissatta till 0 kr ska rapporteras. Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast den 15:e i påföljande månad.</p> <p><b>Information:</b> I samband med implementeringen av P27 kan utformning och krav på produktstatistik komma att ändras efter överenskommelse mellan Riksgälden och ramavtalsbank.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Produktstatistik.</p>	Ja	=====	
1.9.3.7	<b><u>skall</u></b>	Banken ska säkerställa att produktstatistiken överensstämmer med uppgifterna i fakturorna till myndigheterna.	Ja	=====	
1.9.3.8	<b><u>skall</u></b>	Banken ska klassificera produkterna eller tjänsterna enligt kategorierna inbetalning från utlandet och utbetalning till utlandet.	Ja	=====	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
<b>SIBS Ränteinformation</b>					
1.9.3.9	<b>skall</b>	<p>Banken ska till Riksgälden vid räntekapitalisering på myndigheternas valutakonton elektroniskt lämna transaktionsinformation om utbetald ränta samt uppgift om mottagande valutakonto.</p> <p>Vid räntekapitalisering på Riksgäldens valutatoppkonton ska banken lämna transaktionsinformation om krediterad eller debiterad ränta, samt uppgift om mottagande/avsändande bankkonto.</p> <p>Informationen ska vara Riksgälden tillhanda senast kl. 12.00 dagen efter räntekapitaliseringen.</p> <p><b>Förklaring:</b> Riksgäldens transaktionskonto för ränta kan användas både vid räntekapitalisering mellan Riksgälden och myndighet, och vid räntekapitalisering på Riksgäldens valutatoppkonton. Informationen används av Riksgälden för att redovisa utbetald ränta specificerad per myndighet inom valutakoncernkontostrukturen och för att redovisa räntan på Riksgäldens valutatoppkonton.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Ränteinformation.</p>	Ja	=====	
<b>SIBS Meddelandeformat och kommunikation</b>					
1.9.3.10	<b>skall</b>		Ja	=====	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter/Förklaringar/Frågor
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.3.11	<b><u>skall</u></b>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av betalningsinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats. Informationen i korrigeringsmeddelandet är kompletterande dvs den ersätter inte tidigare information utan adderar istället information.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.12	<b><u>skall</u></b>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av produktstatistik skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats. Informationen i ett korrigeringsmeddelande ersätter helt det tidigare meddelandet som skickats för produktstatistik inom samma period.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.13	<b><u>skall</u></b>	Banken ska snarast vid upptäckt av fel i leveransen av ränteinformation skicka ett korrigeringsmeddelande så snart felet åtgärdats. Informationen i ett korrigeringsmeddelande är kompletterande dvs den ersätter inte tidigare information utan adderar istället information.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.14	<b><u>skall</u></b>		Ja	<input type="checkbox"/>	
1.9.3.15	<b><u>skall</u></b>	Banken ska på begäran av Riksgälden vid händelse av att driften av SIBS inte kan upprätthållas, skicka om dagens leverans av betalningsinformation när SIBS åter är i drift.	Ja	<input type="checkbox"/>	

#### 1.9.4 Internstatliga betalningar

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.9.4.1	<b>skall</b>	<p>Banken ska för samtliga avgående betalningar identifiera internstatliga betalningar inom och mellan myndigheterna. Information om vilka betalningar som är internstatliga ska framgå i den betalningsinformation som banken skickar till Riksgälden.</p> <p><b>Förklaring:</b> Det är den avsändande banken som ansvarar för rapporteringen av internstatliga betalningar till Riksgälden.</p> <p>Riksgälden kan om banken så begär tillhandahålla en daglig fil med uppgifter om den statliga kontostocken för att möjliggöra identifiering av internstatliga betalningar. Banken kan också via avtal med Bankgirot få information om de bankgironummer som är kopplade till de statliga kontonumren.</p> <p>För betalningsvägar där internstatliga betalningar endast förekommer i undantagsfall eller om beloppen är försumbara kan Riksgälden medge undantag från rapportering två år i taget.</p>	Ja	————	
1.9.4.2	<b>I</b>	I samband med övergången till P27 kommer rapporteringen av internstatliga betalningar att förändras. Se särskilt kontraktsvillkor i avsnitt 8.2 i bilagan Upphandlingsunderlag, inledning 2021 rörande ersättning för eventuella merkostnader för banken vid övergången till P27.	————	————	



## 1.9.5 Övrig Rapportering

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.9.5.1	<b><u>skall</u></b>	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt (t.ex. i Excelfil) lämna en redovisning månatligen på aggregerad nivå (totalbelopp per myndighet och <u>bankkonto</u> i SEK i statsbudgetflödet samt ackumulerat från årets början) uppdelat på in- och utbetalningar samt totalt. Rapporteringen ska ske separat för:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Icke räntebärande betalningsflöde</li> <li>• Totala betalningsflödet</li> </ul> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månad skiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Rapporten motsvarar den rapport som lämnas till myndigheten enligt 1.6.2.1 Betalningsstatistik men omfattar uppgifter om samtliga myndigheter. Riksgälden använder informationen för intern kontroll av betalningsflödena.</p> <p>För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsstatistik.</p>	Ja	—	
1.9.5.2	<b><u>skall</u></b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton enligt ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	—	
1.9.5.3	<b><u>skall</u></b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över statliga bankkonton <u>utanför</u> ramavtal sorterad på organisationsnummer.	Ja	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.9.5.4	<b><u>skall</u></b>	Banken ska när Riksgälden så begär elektroniskt lämna en förteckning över myndigheternas beloppsgränser sorterat på organisationsnummer, bankkonto och typ av beloppsgräns.	Ja	—	
1.9.5.5	<b><u>bör</u></b>	Banken bör när Riksgälden så begär elektroniskt lämna ett utdrag över myndigheternas transaktioner med valutaväxlingar som har skett <u>utanför</u> valutakoncernkontomodellen. Informationen bör innehålla tidpunkt för växlingen, SEK belopp, motsvarande valutabelopp samt växelkursen som har tillämpats.	Ja		

### 1.9.6 Övrig rapportering enbart för valutakoncernkontostrukturen

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
1.9.6.1	<b><u>skall</u></b>	<p>Banken ska till Riksgälden elektroniskt (t.ex. i Excelfil) lämna en redovisning uppdelat på respektive valuta månatligen på aggregerad nivå (totalbelopp per myndighet och valutakonto samt ackumulerat från årets början) uppdelat på in- och utbetalningar i respektive valuta för betalningsflöden utanför statsbudgeten.</p> <p>Rapporteringen ska ske snarast efter månadsskiftet och senast kl. 06:00 andra bankdagen efter månadsskiftet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Rapporten motsvarar den rapport som lämnas till Riksgälden enligt 1.9.5.1 och omfattar uppgifter om samtliga myndigheter.</p> <p>Informationen används av Riksgälden för avstämning.</p> <p>För mer information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Betalningsstatistik.</p>	Ja	—	
1.9.6.2	<b><u>bör</u></b>	<p>Banken bör till Riksgälden dagligen senast kl. 15:30 elektroniskt lämna aggregerad information om myndigheternas registrerade utbetalningar i Riksgäldens Huvudvalutor, inklusive växlingar som har likviddag en bankdag framåt.</p> <p><b>Förklaring:</b> Riksgälden använder informationen för Riksgäldens likviditetsplanering avseende de olika valutorna. Meddelandeformat och kommunikation beskrivs i bilaga 7, Tekniska specifikationer, VKK-prognoser.</p>	Ja		

## 1.10 Teknik och säkerhet

### 1.10.1 Tekniska krav på säkerhet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Säkerhetsbrist under ramavtalsperioden</b>			
1.10.1.1	<u>skall</u>	Om det under ramavtalsperioden framkommer att det finns en säkerhetsbrist ska den åtgärdas skyndsamt.	Ja	—	
		<b>Systematiskt och riskbaserat informationssäkerhetsarbete</b>			
1.10.1.2	<u>skall</u>		Ja	—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Kommunikation</b>			
1.10.1.3	<u>skall</u>		Ja	_____	
1.10.1.4	<u>skall</u>		Ja	_____	
		<b>Förstärkt användarautentisering vid inloggning i internetbank</b>			
1.10.1.5	<u>skall</u>		Ja	_____	
		<b>Lösenordshantering</b>			

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.1.6	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Dualitet</b>			
1.10.1.7	<u>skall</u>		Ja	—	
		<b>Webbutveckling</b>			
1.10.1.8	<u>skall</u>		Ja	—	

### 1.10.2 Administrativa krav på säkerhet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänstens innehåll</b>			
		<b>Administration av teknisk säkerhet</b>			
1.10.2.1	<u>skall</u>	Det ska finnas en dokumenterad process för säkerhetsuppdateringar.	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.2.2	<b><u>skall</u></b>	Banken ska under avtalsperioden säkerställa att den tekniska säkerheten i de erbjudna tjänsterna lever upp till bästa marknadspraxis.	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.10.2.3	<b><u>skall</u></b>	Riksgälden ska kunna få en redovisning av det tillämpade administrativa skyddet om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden.	Ja	<input type="checkbox"/>	
<b>Övervakning och loggning</b>					
1.10.2.4	<b><u>skall</u></b>	Banken ska ha funktioner för övervakning och loggning som lever upp till bästa marknadspraxis. Detta innebär bland annat: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Att transaktioner och andra operationer för hantering av information som ingår i de erbjudna betalningstjänsterna övervakas.</li> <li>• Att loggar och annan övervakningsdata är skyddade mot obehörig åtkomst, förändring eller förlust.</li> <li>• Att banken ska övervaka all elektronisk kommunikation så att hot mot användningen upptäcks och kan förhindras.</li> <li>• Att banken ska säkerställa att det finns relevanta loggar över administratörernas aktiviteter så att deras aktiviteter kan kontrolleras.</li> </ul>	Ja	<input type="checkbox"/>	
1.10.2.5	<b><u>bör</u></b>	Banken bör se till att myndigheten vid misstanke om brott eller missbruk av systemen får tillgång till relevanta loggar.	Ja	<input type="checkbox"/>	
<b>Autentisering</b>					
1.10.2.6	<b><u>skall</u></b>	Bankens offererade elektroniska tjänster ska vara utformade enligt bästa marknadspraxis, exempelvis så att en användare alltid är autentiserad för att använda tjänsten.	Ja	<input type="checkbox"/>	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.2.7	<b><u>bör</u></b>		Ja		
1.10.2.8	<b><u>bör</u></b>		Ja		
1.10.2.9	<b><u>skall</u></b>		Ja	—	
1.10.2.10	<b><u>skall</u></b>		Ja	—	
		<b>Testmiljö</b>			
1.10.2.11	<b><u>bör</u></b>	För varje offererad tjänst bör banken erbjuda en testmiljö som är identisk eller funktionsmässigt jämförbar med den offererade tjänsten.		Nej	
1.10.2.12	<b><u>bör</u></b>	Testmiljön bör vara utformad på ett sätt så att problem i testmiljön inte påverkar produktionsmiljön.		Nej	
1.10.2.13	<b><u>bör</u></b>	Riksgälden bör kunna få en redovisning av den tillämpade testmiljön om Riksgälden bedömer att behov av sådan redovisning uppkommer under ramavtalsperioden. Redovisningen bör innehålla information om hur de båda kraven närmast ovan uppfylls.		Nej	



Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Kontrollåtgärder</b>			
1.10.2.14	<b>skall</b>	<p>Banken ska för varje offererad betalningstjänst (även internetbanks-tjänster) se till att myndigheterna har möjlighet att bekräfta sina betalningar med signering/debiteringsbemyndigande/avstämningsuppgift eller andra motsvarande rutiner för detta.</p> <p>Om andra motsvarande rutiner används, beskriv dessa.</p> <p>Bekräftelsen ska innehålla uppgift om myndighet, betalnings- eller filidentifikation, datum och belopp.</p> <p><b>Förklaring:</b> Krav som ställs på myndigheternas betalningar finns i förordning om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (SFS 2017:170) § 9.</p>	Ja	—	
1.10.2.15	<b>skall</b>	<p>Debiteringsbemyndigande ska kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för en eller flera myndighet för en eller flera filer per myndighet.</p> <p><b>Förklaring:</b> Begreppet myndighet kan ersättas med kundnummer.</p>	Ja	—	
1.10.2.16	<b>bör</b>	<p>Debiteringsbemyndigande bör kunna göras elektroniskt eller manuellt samlat i en bekräftelse för flera myndigheter för en eller flera filer per myndighet.</p>	Ja		
1.10.2.17	<b>skall</b>	<p>Betalningsuppdrag som skickats elektroniskt ska kunna bemyndigas via ett elektroniskt användargränssnitt.</p>	Ja	—	
1.10.2.18	<b>bör</b>	<p>Banken bör tillhandahålla en specificerad kvittens för att bekräfta mottagandet av betalningsuppdrag och att banken övertagit ansvaret.</p>	Ja		
1.10.2.19	<b>skall</b>	<p>Fil med betalningsuppdrag som skickats in som samlad information ska inte kunna öppnas och ändras i användargränssnittet i internetbanken.</p> <p><b>Förklaring:</b> Kravet innebär inget hinder för att en enskild betalning kan stoppas genom att ett särskilt hejdningsuppdrag skickas till banken.</p>	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.2.20	<b>skall</b>	<p>Offererade internetbaserade onlinetjänster som används för betalningar ska ha stöd för dualitet i handläggningen. Funktionaliteten ska vara valbar.</p> <p><b>Förklaring:</b> 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>	Ja	—	

### 1.10.3 Behörighetsadministration

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
		<b>Tjänsten innehåll</b>			
1.10.3.1	<b>skall</b>	Banken ska göra det möjligt för myndigheten att administrera sina egna behörigheter.	Ja	—	
1.10.3.2	<b>bör</b>	Banken bör på begäran av myndigheten tillhandahålla information om behörighetsadministratörens aktiviteter.	Ja		
1.10.3.3	<b>skall</b>	Banken ska kunna förhindra att en behörighetsadministratör både kan genomföra ekonomiska transaktioner och administrera sin egen behörighet.	Ja	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Noter
			Ja	Nej	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.10.3.4	<b>bör</b>	Banken bör i behörighetssystemen erbjuda funktionalitet som möjliggör för myndigheten att delegera behörighet till ett ombud. Bankens system bör innehålla funktionalitet som gör det möjligt att välja vilka behörigheter som delegeras, till exempel läsbehörighet och behörighet att registrera uppgifter. <b>Förklaring:</b> Ombud kan till exempel vara Statens servicecenter.	Ja		
1.10.3.5	<b>skall</b>	Banken ska tillhandahålla en handledning i behörighetsadministration för myndigheten.	Ja	—	

## 1.11 Internetbank valutatjänster

Bankens benämning på tjänsten: District

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
1.11.1	<b>skall</b>	Banken ska erbjuda internetbanksfunktionalitet som motsvarar de tjänster banken tillhandahåller i ramavtalet.	Ja	—	—	
1.11.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska erbjuda möjlighet att registrera och genomföra utbetalningar via ett elektroniskt användargränssnitt.	Ja	—	—	
1.11.3	<b>skall</b>	Banken ska redovisa stopptiderna i internetbanken för Riksgäldens Huvudvalutor.	Ja	—	—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.11.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara utformad så att mallar för återkommande betalningar kan skapas.	Ja	_____	_____	
1.11.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara utformad så att filer med betalningsuppdrag kan importeras.	Ja	_____	_____	
1.11.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska vara utformad så att enstaka betalningar som överstiger en miljard SEK, eller motsvarande värde i utländskt belopp, kan genomföras.	Ja	_____	_____	
<b>Kontoutdrag och transaktionsinformation</b>						
1.11.7	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken presentera kontoutdrag med transaktioner och saldo per bankdag för alla typer av bankkonton. Kontoutdraget ska även innehålla uppgifter om kontonummer, kontohavare, kontots basvaluta, belopp i ursprungsvaluta, växelkurs, utskriftsdatum, transaktionstext, bokföringsdag och valutadag.	Ja	_____	_____	
1.11.8	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken lagra kontoinformation, transaktionsinformation och kontoutdrag i minst 13 månader. Informationen ska under samma period vara tillgänglig för kontohavaren.	Ja	_____	_____	
1.11.9	<b>bör</b>	Banken bör på myndighetens begäran kunna tillgängliggöra transaktionsinformation och kontoutdrag i digitalt format upp till 10 år, enligt bestämmelser för bevarandet av räkenskapsinformation hos statliga myndigheter.	Ja		_____	
1.11.10	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att skriva ut kontoutdrag på ett sådant sätt att informationen i det inte kan ändras.	Ja	_____	_____	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
1.11.11	<b>skall</b>	Banken ska i internetbanken tillhandahålla möjligheten att ta ut rapporter med konto- och transaktionsinformation efter valfritt intervall. Transaktionsrapporten ska innehålla samma typ av uppgifter som kontoutdraget, enligt 1.11.1.7. Rapporterna ska kunna exporteras till Excel och PDF.	Ja	_____	_____	
1.11.12	<b>bör</b>	Internetbanken bör innehålla möjlighet att lagra elektroniska kontoutdrag och rapporter i ett e-arkiv. E-arkivet bör följa Riksarkivets föreskrifter RA-FS 2009:1 och RA-FS 2009:2.	Ja		_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
1.11.13		Pris per år för internetbankstjänst	_____	_____	0	
1.11.14		Pris per säkerhetsdosa eller liknande säkerhetslösning.	_____	_____	500	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2 Tjänster

### 2.1 Valutatjänsten i valutakoncernkontostrukturen

#### 2.1.1 Inbetalning från utlandet i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Ankommande betalningar från utlandet
---

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.1.1.1	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på myndighetens bankkonto i SEK efter omräkning med Riksgäldens valutakurs till SEK samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för ”same day value” inbetalning.	Ja	_____	_____	
2.1.1.2	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor för direkt insättning på myndighetens valutakonto samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda.	Ja	_____	_____	
2.1.1.3	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på myndighetens bankkonto i SEK efter växling med bankens valutakurs av utländskt belopp till SEK samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda.	Ja	_____	_____	
2.1.1.4	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla en daglig redovisning av inbetalning på avstämningsbar fil till myndighet. Redovisningen ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	_____	_____	
2.1.1.5	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla komplettering av ofullständig inbetalning och mottaget belopp ska sättas in på myndighetens bankkonto i SEK eller valutakonto.	Ja	_____	_____	
2.1.1.6	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av inbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.1.1.7	<b>bör</b>	Tjänsten bör ge möjlighet till förhandsavisering om myndigheternas kommande inbetalningar från utlandet. Banken bör till Riksgälden dagligen, senast kl. 08:00 samma likviddag, elektroniskt lämna aggregerad information om kommande inbetalningar från utlandet, i Riksgäldens Huvudvalutor, inklusive växlingar .  <b>Förklaring:</b> Riksgälden använder informationen för Riksgäldens likviditetsplanering avseende de olika valutorna. Meddelandeformat och kommunikation beskrivs i bilaga 7, Tekniska specifikationer, VKK-prognoser.		Nej	————	
2.1.1.8	<b>I</b>	Redovisa gällande stopptider för inbetalningar från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.	————	————	————	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.1.1.9		Pris per transaktion för STP – inbetalning i SEK och EUR.	————	————	1,50	
2.1.1.10		Pris per transaktion för STP – inbetalning i övriga valutor.	————	————	7	
2.1.1.11		Pris per transaktion för <b>ej</b> STP – inbetalning i alla valutor.	————	————	50	
2.1.1.12		Pris per reklamation av inbetalning.	————	————	250	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.1.2 Inbetalning från utlandet via check i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.1.2.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check. Insättning av beloppet ska ske direkt på bankkonto i SEK, efter omräkning, växling eller direkt på valutakonto.	Ja	_____	_____	
2.1.2.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	Ja	_____	_____	
2.1.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla redovisning av inbetalning på avstämningsbar fil. Redovisning av inbetalning ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	_____	_____	
2.1.2.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utländsk check på uppdrag av myndigheten.	Ja	_____	_____	
2.1.2.5	<b>bör</b>	Tjänsten bör kunna garantera en inlösentid på maximalt fem bankdagar.		Nej	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.1.2.6		Pris per inlösen av utländsk check.	_____	_____	750	
2.1.2.7		Pris per inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	_____	_____	2 000	
2.1.2.8		Pris per reklamation av utländsk check.	_____	_____	1 150	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				



## 2.2 Utbetalningar

### 2.2.1 Utbetalning till utlandet i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.2.1.1	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla utbetalning till utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på bankkonto i utlandet. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK efter omräkning av utländskt belopp med Riksgäldens valutakurs. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta.	Ja	_____	_____	
2.2.1.2	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla utbetalning till utlandet i valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på bankkonto i utlandet. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK efter växling av utländskt belopp med bankens valutakurs. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta.	Ja	_____	_____	
2.2.1.3	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla utbetalning från valutakonto i Riksgäldens Huvudvalutor för insättning på bankkonto i utlandet. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta.	Ja	_____	_____	
2.2.1.4	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken en bankdag efter utbetalningsdagen.	Ja	_____	_____	
2.2.1.5	<b><u>skall</u></b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i alla övriga valutor än SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken två bankdagar efter utbetalningsdagen.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.2.1.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla expressutbetalning i alla valutor inklusive SEK och EUR med samma valutadag för mottagarbanken som utbetalningsdagen. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för ”same day value” utbetalning.	Ja	_____	_____	
2.2.1.7	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning per utbetalningsdag.	Ja	_____	_____	
2.2.1.8	<b>skall</b>	Banken ska <u>bokföra</u> utbetalningar på myndighetens bankkonto i SEK eller valutakonto samma bankdag som utbetalningen till mottagaren sker.	Ja	_____	_____	
2.2.1.9	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på avstämningsbar fil till myndighet. Redovisningen av utförda betalningar ska minst innehålla: uppgift om belopp i svenska kronor respektive utländsk valuta, utbetalningsdag, valutadag, växlingskurs samt myndighetens referensnummer.	Ja	_____	_____	
2.2.1.10	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	
2.2.1.11	<b>bör</b>		Ja		_____	
2.2.1.12	<b>I</b>	Redovisa gällande stopptider för utbetalningar till utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.	_____	_____	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.2.1.13		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP - utbetalning i SEK eller EUR.	_____	_____	1,50	
2.2.1.14		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP – utbetalning i övriga valutor.	_____	_____	7	
2.2.1.15		Pris per <b>normal</b> transaktion, <b>ej</b> STP – utbetalning i alla valutor.	_____	_____	50	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.2.1.16		Pris per <b>express</b> transaktion, STP – utbetalning i alla valutor.	—	—	50	
2.2.1.17		Pris per reklamation av betalningsuppdrag.	—	—	250	
2.2.1.18		Pris för OUR - betalning.	—	—	250	
2.2.1.19		Pris för SHARE – betalning.	—	—	5	

## 2.2.2 Utbetalning via check till utlandet i valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.2.2.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska hantera utbetalning med check i SEK och utländsk valuta. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto. Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på avstämningsbar fil. Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning.	Ja	—	—	
2.2.2.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndigheten.	Ja	—	—	
2.2.2.3	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla redovisning av reklamerad utbetalning på avstämningsbar fil.	Ja		—	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.2.2.4		Pris per checkutbetalning i SEK.	_____	_____	750	
2.2.2.5		Pris per checkutbetalning i övriga valutor.	_____	_____	750	
2.2.2.6		Pris per reklamation av checkutbetalning.	_____	_____	1 150	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.3 Växling i Valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten:

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.3.1	<b>skall</b>	Banken ska kunna ta emot och använda Riksgäldens valutakurser för Huvudvalutorna för omräkning till SEK av myndigheternas betalningar. <b>Förklaring:</b> Riksgälden skickar en fil om dagen till banken med valutakurser för respektive valuta.	Ja	_____	_____	
2.3.2	<b>skall</b>	Valutabanken ska följa den av Riksgälden framtagna processen för att synkronisera de fastställda valutakurserna för varje bankdag. För mer detaljerad information se bilaga 7, Tekniska specifikationer, Valutakurser VKK.	Ja	_____	_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.3.3	<b>skall</b>	För växling av valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor ska banken använda sina egna valutakurser.	Ja	_____	_____	
<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>						
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.4 Valutatjänsten utanför valutakoncernkontot

### 2.4.1 Inbetalning från utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Ankommande betalning från utlandet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
2.4.1.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet för insättning på myndighetens bankkonto i SEK efter växling av utländskt belopp till SEK samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för "same day value" inbetalning.	Ja	_____	_____	
2.4.1.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inbetalning från utlandet i valuta för direkt insättning på myndighetens valutakonto samma valutadag som medlen har kommit banken tillhanda.	Ja	_____	_____	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.4.1.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av inbetalning på avstämningsbar fil till myndighet. Redovisningen ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	_____	_____	
2.4.1.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla komplettering av ofullständig inbetalning och mottaget belopp ska sättas in på myndighetens bankkonto i SEK eller på valutakonto.	Ja	_____	_____	
2.4.1.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av inbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	
2.4.1.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska ge möjlighet till förhandsavisering om kommande betalning i valuta från utlandet.	Ja	_____	_____	
2.4.1.7	<b>I</b>	Redovisa stopptider för inbetalningar från utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.	_____	_____	_____	
<b>Pris för tjänsten</b>						
2.4.1.8		Pris per transaktion för STP – inbetalning i SEK och EUR.	_____	_____	1,50	
2.4.1.9		Pris per transaktion för STP – inbetalning i övriga valutor.	_____	_____	7	
2.4.1.10		Pris per transaktion för ej STP – inbetalning i alla valutor.	_____	_____	50	
2.4.1.11		Pris per reklamation av inbetalning.	_____	_____	250	
<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>						
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.4.2 Inbetalning från utlandet via check utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Ankommande checkar från utlandet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.4.2.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check. Insättning av beloppet ska ske direkt på bankkonto, efter växling till SEK eller direkt på valutakonto.	Ja	_____	_____	
2.4.2.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	Ja	_____	_____	
2.4.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla redovisning av inbetalning på avstämningsbar fil. Redovisning av inbetalning ska minst innehålla uppgift om inbetalare, belopp i utländsk valuta, belopp i SEK, växlingskurs, valutadag samt myndighetens referensnummer.	Ja	_____	_____	
2.4.2.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utländsk check på uppdrag av myndigheten.	Ja	_____	_____	
2.4.2.5	<b>bör</b>	Tjänsten bör kunna garantera en inlösentid på maximalt fem bankdagar.		Nej	_____	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.4.2.6		Pris per inlösen av utländsk check.	_____	_____	750	
2.4.2.7		Pris per inlösen av utländsk check i tredjelandsvaluta och inlösen av check för inkasso.	_____	_____	2 000	
2.4.2.8		Pris per reklamation av utländsk check.	_____	_____	1 150	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>				
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.5 Utbetalningar utanför valutakoncernkontostrukturen

### 2.5.1 Utbetalning till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Betalning till utlandet

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.5.1.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla utbetalning i SEK för insättning på bankkonto i utlandet.	Ja	=====	=====	
2.5.1.2	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla utbetalning i utländsk valuta för insättning på bankkonto i utlandet. Det gäller även utbetalning i tredjelandsvaluta. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto.	Ja	=====	=====	
2.5.1.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i SEK och EUR med valutadag för mottagarbanken en bankdag efter utbetalningsdagen.	Ja	=====	=====	
2.5.1.4	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla normalutbetalning i alla övriga valutor med valutadag för mottagarbanken två bankdagar efter utbetalningsdagen.	Ja	=====	=====	



Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.5.1.5	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla expressutbetalning i alla valutor inklusive SEK och EUR med samma valutadag för mottagarbanken som utbetalningsdagen. <b>Förklaring:</b> Detta kallas också för ”same day value” betalning.	Ja	_____	_____	
2.5.1.6	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning per utbetalningsdag.	Ja	_____	_____	
2.5.1.7	<b>skall</b>	Banken ska <u>bokföra</u> utbetalningar på myndighetens bankkonto i SEK eller valutakonto samma bankdag som utbetalningen till mottagaren sker.	Ja	_____	_____	
2.5.1.8	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på avstämningsbar fil till myndighet. Redovisningen av utförda betalningar ska minst innehålla: uppgift om belopp i svenska kronor respektive utländsk valuta, utbetalningsdag, valutadag, växlingskurs, samt myndighetens referensnummer.	Ja	_____	_____	
2.5.1.9	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	_____	_____	
2.5.1.10	<b>bör</b>		Ja		_____	
2.5.1.11	<b>bör</b>	Banken bör erbjuda möjlighet för Riksgälden att tidigarelägga stopptiderna enligt 2.5.1.12 för myndigheters betalningsuppdrag.	Ja		_____	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																																													
			Ja	Nej																																															
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																																													
2.5.1.12	I	Redovisa gällande stopptider för utbetalningar till utlandet i Riksgäldens Huvudvalutor.  <table border="1"> <thead> <tr> <th>Valuta</th> <th>Standard</th> <th>Valutadag</th> <th>Express</th> <th>Valutadag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>EUR</td> <td>14:00</td> <td>0</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>14:00</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>11:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>NOK</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>11:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>DKK</td> <td>14:00</td> <td>2</td> <td>11:00</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>SEK</td> <td>14:00</td> <td>1</td> <td>14:00</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Valuta	Standard	Valutadag	Express	Valutadag	EUR	14:00	0	14:00	0	USD	14:00	2	14:00	0	GBP	14:00	2	14:00	0	JPY	14:00	2	14:00	1	CHF	14:00	2	11:00	0	NOK	14:00	2	11:00	0	DKK	14:00	2	11:00	0	SEK	14:00	1	14:00	0	—	—	—	
Valuta	Standard	Valutadag	Express	Valutadag																																															
EUR	14:00	0	14:00	0																																															
USD	14:00	2	14:00	0																																															
GBP	14:00	2	14:00	0																																															
JPY	14:00	2	14:00	1																																															
CHF	14:00	2	11:00	0																																															
NOK	14:00	2	11:00	0																																															
DKK	14:00	2	11:00	0																																															
SEK	14:00	1	14:00	0																																															
		<b>Pris för tjänsten</b>																																																	
2.5.1.13		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP - utbetalning i SEK eller EUR.	—	—	1,50																																														
2.5.1.14		Pris per <b>normal</b> transaktion, STP – utbetalning i övriga valutor.	—	—	7																																														
2.5.1.15		Pris per <b>normal</b> transaktion, ej STP – utbetalning i alla valutor.	—	—	50																																														
2.5.1.16		Pris per <b>express</b> transaktion, STP – utbetalning i alla valutor.	—	—	50																																														
2.5.1.17		Pris per reklamation av betalningsuppdrag.	—	—	250																																														
2.5.1.18		Pris för OUR - betalning.	—	—	250																																														

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.5.1.19		Pris för SHARE – betalning.	—	—	5	

## 2.5.2 Utbetalning via check till utlandet utanför valutakoncernkontostrukturen

Bankens benämning på tjänsten: Utbetalning till utlandet, utländsk check

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
		<b>Tjänstens innehåll</b>				
2.5.2.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska hantera utbetalning med check i SEK och utländsk valuta. Uttag ska ske med motvärdet i SEK från bankkonto i SEK eller med utländskt belopp från valutakonto. Tjänsten ska innehålla daglig redovisning av utbetalning på avstämningsbar fil. Tjänsten ska innehålla betalningsbevakning.	Ja	—	—	
2.5.2.2	<b>skall</b>	Ett inlämnat betalningsuppdrag ska kunna stoppas/makuleras. Det gäller både enskilda betalningar och hela betalningsuppdraget.	Ja	—	—	
2.5.2.3	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla reklamation av utbetalning som ska utredas på uppdrag av myndighet.	Ja	—	—	
2.5.2.4	<b>bör</b>	Tjänsten bör innehålla redovisning av reklamerad utbetalning på avstämningsbar fil.	Ja		—	
		<b>Pris för tjänsten</b>				
2.5.2.5		Pris per checkutbetalning i SEK.	—	—	750	
2.5.2.6		Pris per checkutbetalning i övriga valutor.	—	—	750	

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
2.5.2.7		Pris per reklamation av checkutbetalning.	—	—	1 150	
<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>						
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.				

## 2.6 Växling utanför valutakoncernkontostrukturen

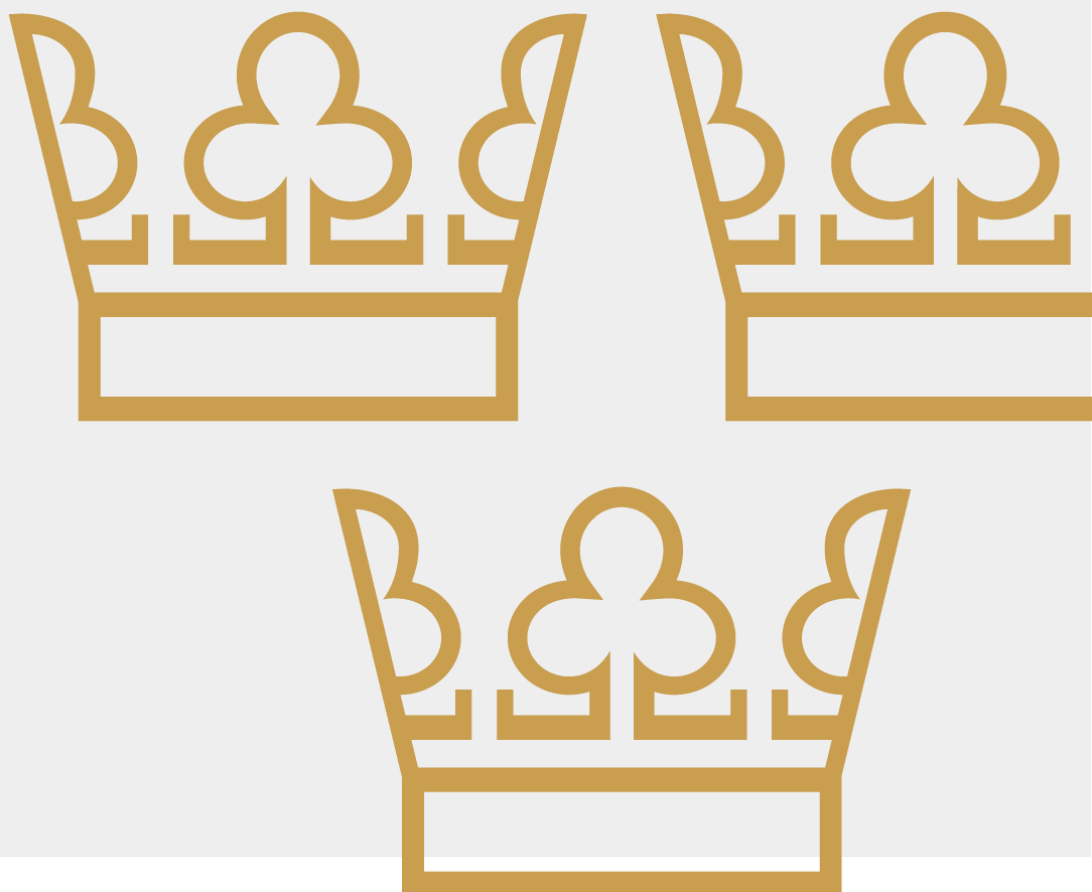
Bankens benämning på tjänsten: Valutaväxling

Rad-nummer	Krav-typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter
			Ja	Nej		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
<b>Tjänstens innehåll</b>						
2.6.1	<b>skall</b>	Tjänsten ska innehålla valutaväxling där avistakursen fastställs automatiskt utifrån bankens erbjudna marginal på Bloomberg FX fixing mittkurser enligt 2.6.1.4. Detta gäller för växling av Riksgäldens Huvudvalutor mot SEK. <b>Förklaring:</b> Avistakursen används för alla typer av betalningar i Riksgäldens Huvudvalutor.	Ja	—	—	
2.6.2	<b>skall</b>	För växling av valutor som inte ingår i Riksgäldens Huvudvalutor ska banken använda sina egna valutakurser.	Ja	—	—	
2.6.3	<b>bör</b>	Växlingen bör ske maximalt 60 minuter innan eller efter att banken har skickat betalningsuppdraget.	Ja		—	

Rad- nummer	Krav- typ	Specifikation av tjänst/fråga	Uppfylls kravet?		Pris	Noter																											
			Ja	Nej																													
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)																											
	<b>Vikt %</b>	<b>Pris för tjänsten</b>																															
2.6.4		<p>Bankens marginal på Bloomberg FX Fixing mittkurser. Marginalen anges i punkter som heltal.</p> <p><b>Förklaring:</b> En marginal på t.ex. 80 punkter i en viss valuta betyder att köp- och säljkursen ligger 40 punkter från mittkursen för den aktuella valutan.</p> <table border="1" data-bbox="640 663 1227 1082"> <thead> <tr> <th>Vikt %</th> <th>Mittkurs</th> <th>Marginal, punkter</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>43</td> <td>EUR</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td>43</td> <td>USD</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>CHF</td> <td>24</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>DKK</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>NOK</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>JPY</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>GBP</td> <td>34</td> </tr> <tr> <td><b>100</b></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Exempel: Vid en valutakurs på 9,30 i EUR tolkas en angiven marginal på 80 punkter som att köp respektive säljkursen är 9,2960 och 9,3040.</p>	Vikt %	Mittkurs	Marginal, punkter	43	EUR	18	43	USD	18	1	CHF	24	3	DKK	4	4	NOK	4	3	JPY	20	3	GBP	34	<b>100</b>			—	—	Marginal anges i tabellen	
Vikt %	Mittkurs	Marginal, punkter																															
43	EUR	18																															
43	USD	18																															
1	CHF	24																															
3	DKK	4																															
4	NOK	4																															
3	JPY	20																															
3	GBP	34																															
<b>100</b>																																	
		<b>Eventuella tillvalstjänster och pris för dessa</b>																															
		Specificera eventuella tillvalstjänster och deras priser.																															

# RAMAVTAL AVSEENDE BETALNINGSTJÄNSTER M.M. FÖR STATLIGA MYNDIGHETER

**Bilaga 3: Definitioner**  
**Danske Bank A/S,**  
**Danmark, Sverige Filial**



## Definitioner - SEK

Avrop	Tilldelning av kontrakt mellan en myndighet och en ramavtalsbank om myndighetens användning av ramavtalet.
Bankdag, SEK	Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller dag som är likställd med allmän helgdag (f.n. lördagar, midsommarafton, julafton och nyårsafton).
Bankdag, valuta	Dag i respektive lands valuta som inte är söndag eller allmän helgdag eller dag som är likställd med allmän helgdag.
Beloppsgräns	En beloppsgräns begränsar antingen uttagsbeloppet för en enstaka betalning eller begränsar det totala uttagsbeloppet under en period, exempelvis en bankdag eller en vecka.
Betalningsdag	Den bankdag in- och utbetalningar bokförs på transaktionskonto i banken.
Bokföringsdag	Den dag transaktionen blir bokförd på kundens konto.
Bokföringsdag (redovisning)	Den dag transaktionen bokförs på huvudbokskonto.
ESV	Ekonomistyrningsverket.
Insättningsdag	Den dag insättning på bankkonto sker.
Internsaldo	Beräknat saldo på transaktionskonton i koncernkontostrukturen utan hänsyn tagen till eventuella täcknings- eller tömningsbelopp.
Internstatlig betalning (ISB)	En betalning som görs inom en myndighet eller mellan myndigheter.
Koncernkontostruktur, 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”.
Kontrakt	Skriftligt avtal mellan en myndighet och en ramavtalsbank om myndighetens användning av ramavtalet.
LB-betalning	En betalning som görs genom Bankgirots rutin för leverantörsbetalningar.
Myndighet	Avropsberättigade under ramavtalet.
Nettokonto	Transaktionskonto som används för både in- och utbetalningar.
Ramavtal	Ramavtalet består av det huvudavtal bank ingår i upphandlingen av betalningsförmedling med tillhörande bilagor, Kontrakt samt övriga i huvudavtalet angivna handlingar.
Ramavtalsbank	Bank med vilken Riksgälden har ingått ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter.
Reporänta	Riksbankens styrränta reporäntan.
RIX	Riksbankens system för clearing och avveckling. All avveckling mellan betalningsförmedlare och staten (Riksgälden) sker på parternas avvecklingskonton hos Riksbanken.
Räntebärande, icke-räntebärande flöde	<p>Det räntebärande flödet avser medel för till exempel myndighetens förvaltning eller uppdragsverksamhet. De bankkonton som myndigheten öppnar i det räntebärande flödet är informationsmässigt knutna till myndighetens räntekonto i Riksgälden. Information om de betalningar som myndighetens gör förs över till räntekontot.</p> <p>Myndighet med sakanslag behöver också ett konto(-n) i det icke-räntebärande flödet. Flödet avser till exempel skatter, bidrag och transfereringar.</p>



Räntekonto	Det konto som varje myndighet har <i>bos Riksgälden</i> för det räntebärande flödet. Myndigheten får ränta från Riksgälden på sitt tillgodohavande alternativt betalar ränta på utnyttjad kredit.
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.
Tillvalstjänst	Annan funktionalitet än i upphandlingsdokumentet efterfrågad kan av leverantören erbjudas och prissättas som en tillvalstjänst under respektive betalningstjänst i Bilaga 1 och 2. Tillvalstjänster utvärderas inte men kan komma att ingå i ramavtalet.
Tjänst	En av de tjänster som Banken skall tillhandahålla efter avrop under Ramavtalet.
Tjänstepaket	Ett paket bestående av samtliga betalningstjänster. I upphandlingen väljs <i>en</i> bank som leverantör av tjänstepaketet. Vilka myndigheter som avropar tjänstepaketet framgår i Bilaga 8 <b>Fel! Hittar inte referenskölla</b> . Avropsberättigade myndigheter.
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.

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 motsvaras 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.

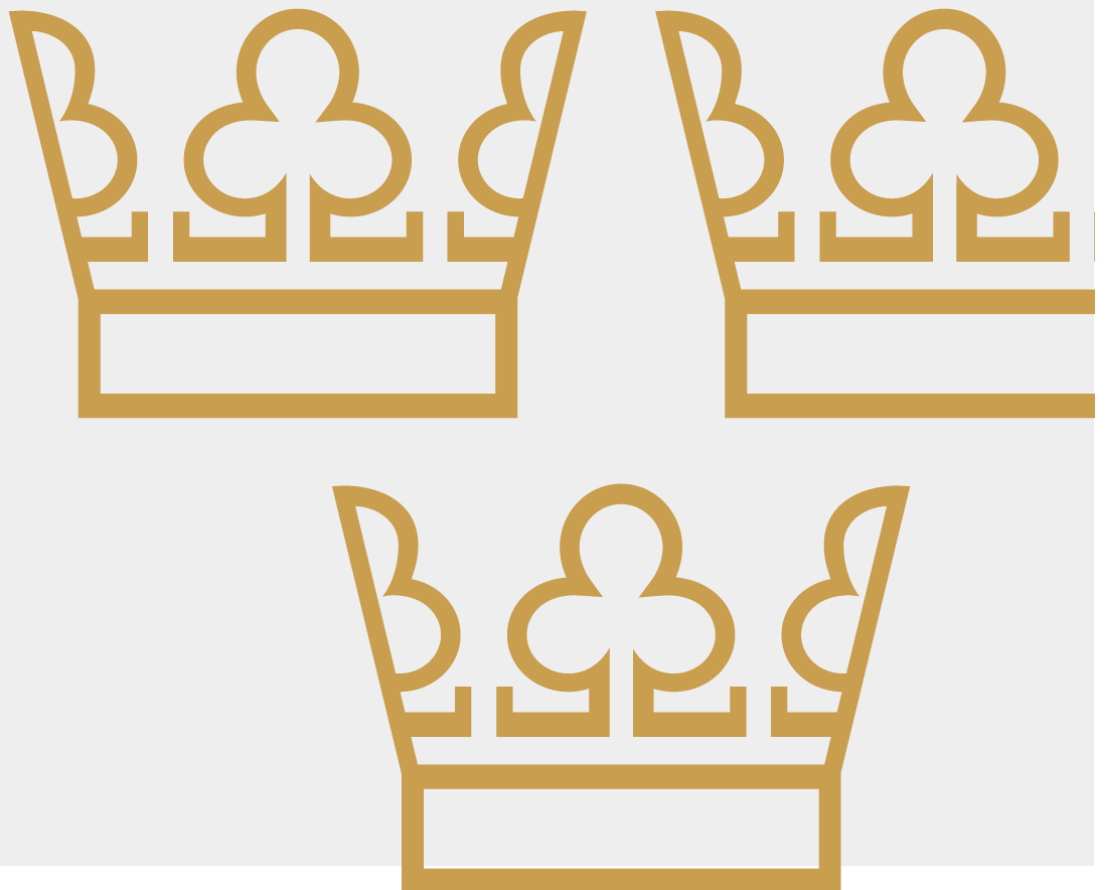
## Definitioner - Valuta

Fixingskurs, Riksgäldens	Riksgälden bestämmer varje bankdag en fixingskurs för varje valuta som tillhör Riksgäldens Huvudvalutor. Fixingskursen ska banken i sina system använda för de avropande myndigheternas köp och försäljning av valuta.
Fixingskurs, ramavtalsbankens	Den valutakurs som banken ska utgå ifrån när den bestämmer pris till en avropande myndighet.
Huvudvalutor	CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK och USD. Riksgäldens Huvudvalutor är de valutor för vilka Riksgälden tillhandahåller likviditet i valutakoncernkontomodellen och som utifrån en referenskurs växlas av Valutabanken utanför valutakoncernkontomodellen samt av den bank som tilldelas tjänstepaketet.
Redovisningskonto	<p>Den avropande myndighetens bankkonto i valutakoncernkontomodellen. Redovisningskonton är kopplade till ett valutatoppkonto och innehåller ingen likviditet utan speglar myndighetens in- och utbetalningar.</p> <p>I vissa delar av upphandlingsdokumentet benämns redovisningskontot också som transaktionskonto för att underlätta förståelsen.</p>
Summeringskonto	<p>Summeringskontot är ett redovisningskonto och är Riksgäldens konto i valutakoncernkontomodellen.</p> <p>Beroende på perspektiv kan summeringskonto definieras på två olika sätt:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. På summeringskontot summeras redovisningsmässigt nettot av de avropande myndigheternas betalningstransaktioner på sina redovisningskonton.</li><li>2. Genom dessa konton fördelas redovisningsmässigt de betalningstransaktioner som utförts på valutatoppkontot till de avropande myndigheternas redovisningskonton.</li></ol>

Valutabank	<p>En ramavtalsbank kommer att väljas till Valutabank. Valutabanken kommer att tillhandahålla valutatjänster, både i valutakoncernkontomodellen och utanför till de avropande myndigheter som finns angivna i bilaga 1 i upphandlingsdokumentets inledning.</p> <p>Vid sidan av Valutabanken kommer också valutatjänster att tillhandahållas inom ramen för Tjänstepaketet.</p>
Valutakoncernkontomodell	<p>Den statliga modellen för valutakoncernkontohantering. I denna modell har de avropande myndigheterna konton i bank varifrån de kan utföra valutabetalningar. Riksgälden tillhandahåller likviditet för Riksgäldens huvudvalutor. Banken ansvarar för växling av övriga valutor.</p>
Täckning	<p>Riksgälden läser av saldot på valutatoppkontot i ramavtalsbanken och täcker underskott.</p>
Tömning	<p>Riksgälden läser av kontobehållningen på valutatoppkontot i ramavtalsbanken och tömmer överskott.</p>
Valutatoppkonto	<p>Riksgäldens toppkonto i ramavtalsbanken i valutakoncernkontomodellen.</p>

**RAMAVTAL AVSEENDE  
BETALNINGSTJÄNSTER  
M.M. FÖR STATLIGA  
MYNDIGHETER**

**Danske Bank A/S, Danmark,  
Sverige Filial Bilaga 4:  
Kontraktsmall**



## Innehåll

1	Omfattning och avtalshandlingar .....	2
2	Avtalstid (Giltighetstid).....	3
3	Samverkan och uppföljning .....	3
4	Redovisning och rapportering .....	3
5	Betalningstjänster inklusive infrastruktur .....	3
6	Marknadsföring.....	3
7	Ersättning .....	3
8	Fakturering och betalningsvillkor.....	4
9	Betalningsdröjsmål .....	4
10	Kommunikation.....	4
11	Sekretess.....	4
12	Dataskydd .....	4
13	Serviceföretag.....	5
14	Revision.....	5
15	Byte av part.....	5
16	Kommunikation och kontaktpersoner .....	5
17	Uppsägning av Kontrakt .....	5
18	Skadestånd .....	6
19	Force Majeure .....	6
20	Ändringar och tillägg.....	6
21	Tvist och tillämplig lag.....	6

## Detta Kontrakt har tecknats mellan:

Avtalsnummer	
<b>[Myndighetens namn]</b>	— nedan kallad Myndigheten
Organisationsnummer	
Adress	Postnummer och ort
Kontaktperson	
Telefonnummer	E-postadress
<b>[Bankens namn]</b>	— nedan kallad Banken
Organisationsnummer	
Adress	Postnummer och ort
Kontaktperson	
Telefonnummer	E-postadress

## Bakgrund

Riksgäldskontoret (nedan kallad "Riksgälden") och Banken ingick den [datum för tecknande av Ramavtal] Ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter med tillhörande bilagor (nedan kallat "Ramavtalet"). Ramavtalet trädde ikraft den [datum för Ramavtalets ikraftträdande] och har diarienummer RG 2021/740.

Mellan Myndigheten och Banken träffas härmed detta Kontrakt, vilket utgör ett avrop under Ramavtalet.

Begrepp och termer som definieras i Ramavtalet ska ha den betydelse som anges i Ramavtalet.

Myndigheten och Banken kallas gemensamt nedan för Parterna.

## 1 Omfattning och avtalshandlingar

Kontraktet omfattar de betalningstjänster inklusive infrastruktur som anges i **Bilaga 1 och/eller Bilaga 2**. Till dessa betalningstjänster hör de eventuella produktavtal som anges i **Bilaga X**.

För de betalningstjänster inklusive infrastruktur som avropas enligt detta Kontrakt gäller de villkor som framgår av Ramavtalet.

Förekommer mot varandra stridande innehåll i avtalshandlingar, gäller de sinsemellan i följande ordning [bör justerat givet om kommunikationsavtal, eller eventuell personuppgiftsbiträdesavtal ingås]:

1. Skriftliga ändringar och tillägg till Kontraktet,
2. Detta Kontrakt; inklusive Bilaga 1 och Bilaga 2,
3. [Kommunikationsavtal]
4. [Personuppgiftsbiträdesavtal]

## **2 Avtalstid (Giltighetstid)**

Detta Kontrakt gäller från och med dagen det har undertecknats av båda parter.

Kontrakt får som längst gälla tolv (12) månader efter det att Ramavtalet upphört att gälla, dock aldrig längre än till och med den 31 juli 2029.

## **3 Samverkan och uppföljning**

Myndigheten ska samverka med Banken i den utsträckning som skäligen krävs för att Banken ska kunna fullgöra Kontraktet, lämna nödvändiga instruktioner samt informera Banken om sådana omständigheter som påverkar Bankens fullgörande av Kontraktet.

Banken och Myndigheten ska träffas för uppföljning av Kontraktet om Myndigheten påkallar det.

Banken ska informera Myndigheten om händelser som påverkar eller kan komma att påverka utförandet av Kontraktet.

## **4 Redovisning och rapportering**

Banken ska, i samarbete med Myndigheten, i skäligen utsträckning anpassa redovisningen och rapporteringen till specifika önskemål från Myndigheten, nytt eller ändrat behov av information hos Myndigheten eller ändringar i den tekniska utvecklingen. De närmare villkoren för utvecklingsarbetet till Myndigheten ska beslutas separat mellan Banken och Myndigheten.

## **5 Betalningstjänster inklusive infrastruktur**

Banken ska tillhandahålla betalningstjänster inklusive infrastruktur i enlighet med vad som anges i Ramavtalet och detta Kontrakt från det startdatum som anges i Bilaga 1 till detta Kontrakt och under hela Kontraktets giltighetstid.

I Bilaga 1 till detta Kontrakt tillsammans med produktavtalen angivna i Bilaga 2 till detta Kontrakt preciseras betalningstjänster närmare såvitt avser Bankens tillhandahållande av dessa till Myndigheten.

Inget i detta Kontrakt eller aktuella produktavtal kan dock begränsa omfånget av betalningstjänsterna inklusive infrastrukturen eller Bankens åtagande enligt Ramavtalet. Om ytterligare betalningstjänster ska avropas ska detta ske i enlighet med Ramavtalets bestämmelser.

Myndigheten garanterar inga volymer i avropad betalningstjänst.

Banken ska utan kostnad för Myndigheten avhjälpa brister i betalningstjänsterna inklusive infrastruktur som utgör avvikelser från Kontraktet med den skyndsamt som omständigheterna, enligt Myndighetens skäligen bedömning, kräver.

## **6 Marknadsföring**

Banken har inte rätt att använda Myndighetens namn eller det faktum att Banken är leverantör till Myndigheten i marknadsföringssammanhang utan att i förväg inhämtat skriftligt medgivande från Myndigheten.

## **7 Ersättning**

Priser för Tjänstepaketet framgår av Ramavtalets bilaga 1 Tjänster.



## 8 Fakturering och betalningsvillkor

För betalningstjänster inklusive infrastruktur ska följande gälla för fakturering: Fakturering ska ske månadsvis i efterskott. Förfallodag för fakturan ska infalla 30 dagar från det att fakturan utfärdats.

Faktura ska även innehålla sådan information som Myndigheten skäligen begär.

*[Myndighetens egna faktureringsrutiner bör beskrivas]*

## 9 Betalningsdröjsmål

Banken har vid utebliven betalning avseende klar och förfallen fordran rätt att debitera dröjsmålsränta på utestående belopp från förfallodagen till dagen för betalning med ränta enligt vid var tid gällande räntelag.

Dröjsmålsränta ska faktureras Myndigheten. Banken har inte vid Myndighetens betalningsdröjsmål rätt att häva Kontraktet.

## 10 Kommunikation

För den händelse att villkoren för kommunikation och kommunikationslösningar mellan Parterna inte framgår av aktuella produktavtal, preciseras villkoren i det kommunikationsavtal som ingås mellan Parterna. Kommunikationsavtalet ska biläggas detta Kontrakt.

Villkoren för teknik, säkerhet och kundservice m.m. framgår av Ramavtalet och kan inte inskränkas genom kommunikationsavtal eller produktavtal.

## 11 Sekretess

Banken förbinder sig att inte obehörigen röja eller på något sätt utnyttja uppgift som Banken får del av genom tillkomsten eller genomförandet av detta Kontrakt.

Banken åtar sig därvid att informera samtliga de medarbetare och underleverantörer som Banken sysselsätter med uppdrag under Kontraktet om innebörden av denna sekretessklausul och ansvarar för att medarbetarna och underleverantörerna omfattas av ett motsvarande åtagande om sekretess.

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

Sekretess enligt denna punkt gäller även efter det att Kontraktet i övrigt upphört att gälla mellan Parterna.

## 12 Dataskydd

Om Banken vid utförande av betalningstjänster får anses vara ett personuppgiftsbiträde enligt art. 28 i EU:s dataskyddsförordning ska Parterna teckna ett personuppgifts-biträdesavtal.

All eventuell behandling av personuppgifter som Banken genomför i egenskap av personuppgiftsbiträde ska ske enligt Myndighetens instruktioner. Banken ska även vidta lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifterna. Mot den bakgrunden förbinder sig även Banken att inte utan Myndighetens godkännande använda personuppgifter för andra ändamål än som omfattas av Betalningstjänsten eller vidarebefordra personuppgifterna till tredjeman eller föra över dessa till tredje land.

Vid sin hantering av personuppgifter i anledning av Betalningstjänsten ska Banken följa reglerna i EU:s dataskyddsförordning och lagen (2018:218) med kompletterande bestämmelser till EU:s dataskyddsförordning.

### **13 Serviceföretag**

För att utföra åtgärder som enligt särskilda villkor för respektive Betalningstjänst 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.

### **14 Revision**

Myndigheten har rätt att följa upp att Banken följer de krav som framgår av Kontraktet. Vid uppföljning ska Myndigheten ha rätt att ta hjälp av en oberoende och utomstående kontrollorganisation.

Banken ska i överenskommelse och i avtal med underleverantören säkerställa att Myndigheter har rätt till uppföljning av de krav som framgår av Kontraktet.

### **15 Byte av part**

Banken äger inte rätt att, helt eller delvis, överlåta eller pantsätta rättigheter eller skyldigheter enligt Kontraktet till annan utan att det skriftligen godkänts av Myndigheten.

Banken äger inte utan Myndighetens föregående skriftliga tillåtelse överlåta fordringar eller andra anspråk (inklusive bl.a. krav på skadestånd) hänförliga till Kontraktet till någon tredje part.

Myndigheten äger rätt att överlåta samtliga rättigheter och skyldigheter enligt Kontraktet till ny organisationsform för det fall Myndigheten byter till sådan ny organisationsform.

### **16 Kommunikation och kontaktpersoner**

Meddelanden rörande detta Kontrakt ska vara skriftliga och sändas genom bud, rekommenderat brev eller e-post till Parterna på de adresser som anges i detta Kontrakt.

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 e-post: vid mottagandet.

Parterna ska skriftligen meddela varandra en kontaktperson som ansvarar för kontakten med den andra parten i frågor som rör detta Kontrakt. Part äger rätt att ändra kontaktperson genom skriftligt meddelande till motparten. Myndigheten har rätt att efter begäran få av Banken utsedd kontaktperson utbytt.

### **17 Uppsägning av Kontrakt**

Myndigheten äger rätt att säga upp detta Kontrakt till förtida upphörande helt eller delvis vad avser en eller flera betalningstjänster.

Uppsägning ska vara skriftlig och ange dagen då detta Kontrakt eller Betalningstjänsten-/tjänsterna ska upphöra att gälla.

## 18 Skadestånd

Banken ansvarar för och ska ersätta Myndigheten för den skada Banken vållar Myndigheten genom fel eller försummelse.

Myndigheten ansvarar för och ska ersätta Banken för den skada Myndigheten 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.

## 19 Force Majeure

Part ska vara befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra sina åtaganden enligt detta Kontrakt om underlåtenhet har sin grund i omständighet utanför parts kontroll som förhindrar parts fullgörande av åtagande enligt detta Kontrakt. Omständigheter som befriar part från påföljd enligt detta Kontrakt 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.

## 20 Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta Kontrakt och dess bilagor ska vara skriftliga och undertecknade av Parterna för att vara gällande.

## 21 Tvist och tillämplig lag

Tvister angående tolkning eller tillämpning av Kontraktet samt därtill hörande handlingar och därmed sammanhängande rättsförhållande ska avgöras enligt svensk rätt och av allmän domstol på den ort där Myndigheten har sitt säte.

Svensk rätt ska gälla för tolkningen och tillämpningen av Kontraktet.

Detta Kontrakt har upprättats i två (2) likalydande exemplar varav Parterna tagit var sitt.

[Ort och datum]

[Ort och datum]

[Myndigheten]

[Banken]

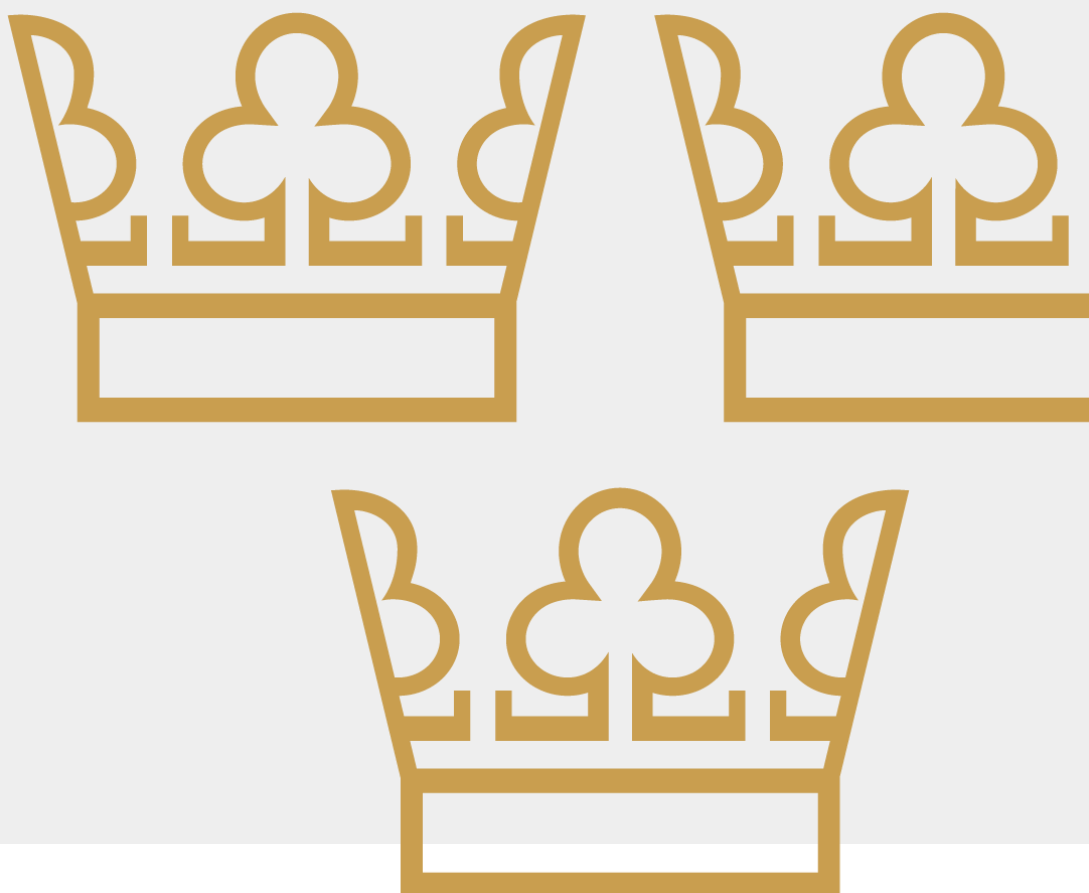
.....  
[Namnförtydligande]

.....  
[Namnförtydligande]



# RAMAVTAL AVSEENDE BETALNINGSTJÄNSTER M.M. FÖR STATLIGA MYNDIGHETER

*Avropsberättigade myndigheter*



# Förteckning över myndigheternas avrop

Myndigheterna redovisas i bokstavsordning.

Myndighet	Org. Nr.	Tjänstepaket	2:a konkurrensutsättning	Valutabank	Anmärkning
Affärsverket svenska kraftnät	202100-4284				Frivilligt
Allmänna reklamationsnämnden	202100-3625	Ja			
Arbetsdomstolen	202100-2122	Ja			
Arbetsförmedlingen	202100-2114		Ja	Ja	
Arbetsgivarverket	202100-3476	Ja			
Arbetsmiljöverket	202100-2148	Ja			
Barnombudsmannen	202100-3690	Ja			
Blekinge tekniska högskola	202100-4011	Ja			
Bokföringsnämnden	202100-3278	Ja			
Bolagsverket	202100-5489		Ja	Ja	
Boverket	202100-3989	Ja			
Brottsförebyggande rådet	202100-0068	Ja			
Brottsoffermyndigheten	202100-3435	Ja			
Centrala studiestödsnämnden	202100-1819		Ja	Ja	
Delegationen mot segregation	202100-6701	Ja			
Diskrimineringsombudsmannen	202100-6073	Ja			
Domarnämnden	202100-6081	Ja			
Domstolsverket	202100-2742		Ja	Ja	
E-hälsomyndigheten	202100-6552	Ja			
Ekobrottsmyndigheten	202100-4979	Ja			
Ekonomistyrningsverket	202100-5026	Ja			
Elsäkerhetsverket	202100-4466	Ja			
Energimarknadsinspektionen	202100-5695	Ja			
Etikprövningsmyndigheten	202100-6925	Ja			
Exportkreditnämnden	202100-2098	Ja		Ja	
Fastighetsmäklarinspektionen	202100-4870	Ja			
Finansinspektionen	202100-4235	Ja			
Finanspolitiska rådet	202100-5687	Ja			
Folke Bernadotteakademien	202100-5380	Ja			
Folkhälsomyndigheten	202100-6545	Ja		Ja	
Forskningsrådet för hälsa, arbetsliv och välfärd	202100-5240	Ja			
Forskningsrådet för miljö, areella näringar och samhällsbyggande	202100-5232	Ja			
Fortifikationsverket	202100-4607		Ja	Ja	
Forum för levande historia	202100-5356	Ja			
Försvarets materielverk	202100-0340	Ja		Ja	
Försvarets radioanstalt	202100-0365	Ja			
Försvvarshögskolan	202100-4730	Ja			
Försvvarsmakten	202100-4615		Ja	Ja	
Försvvarsunterrättelsedomstolen	202100-6313	Ja			
Försäkringskassan	202100-5521		Ja	Ja	
Gymnastik- och idrottshögskolan	202100-4334	Ja			

Myndighet	Org. Nr.	Tjänstepaket	2.a konkurrensutsättning	Valutabank	Anmärkning
Göteborgs universitet	202100-3153		Ja	Ja	
Havs- och vattenmyndigheten	202100-6420	Ja			
Högskolan Dalarna	202100-2908	Ja			
Högskolan i Borås	202100-3138	Ja			
Högskolan i Gävle	202100-2890	Ja			
Högskolan i Halmstad	202100-3203	Ja			
Högskolan i Skövde	202100-3146	Ja			
Högskolan Kristianstad	202100-3195	Ja			
Högskolan Väst	202100-4052	Ja			
Inspektionen för arbetslöshetsförsäkringen	202100-5414	Ja			
Inspektionen för socialförsäkringen	202100-6248	Ja			
Inspektionen för strategiska produkter	202100-4912	Ja			
Inspektionen för vård och omsorg	202100-6537	Ja			
Institutet för arbetsmarknads- och utbildningspolitisk utvärdering	202100-4946	Ja			
Institutet för mänskliga rättigheter	202100-7022	Ja			
Institutet för rymdfysik	202100-3567	Ja			
Institutet för språk och folkminnen	202100-1082	Ja			
Integritetsskyddsmyndigheten	202100-0050	Ja			
Justitiekanslern	202100-0035	Ja			
Jämställdhetsmyndigheten	202100-6693	Ja			
Kammarkollegiet	202100-0829		Ja	Ja	
Karlstads universitet	202100-3120	Ja			
Karolinska institutet	202100-2973		Ja	Ja	
Kemikalieinspektionen	202100-3880	Ja			
Kommerskollegium	202100-2007	Ja			
Konjunkturinstitutet	202100-0845	Ja			
Konkurrensverket	202100-4342	Ja			
Konstfack	202100-1199	Ja			
Konstnärsnämnden	202100-3252	Ja			
Konsumentverket	202100-2064	Ja			
Kriminalvården	202100-0225		Ja	Ja	
Kronofogdemyndigheten	202100-5646		Ja	Ja	
Kungl. biblioteket	202100-1710	Ja			
Kungl. Konsthögskolan	202100-2957	Ja			
Kungl. Musikhögskolan i Stockholm	202100-1215	Ja			
Kungl. Tekniska högskolan	202100-3054		Ja	Ja	
Kungliga hov- och slottsstaten	202100-3484	Ja			
Kustbevakningen	202100-3997	Ja			
Kärnavfallsfonden	202100-4904	Ja		Ja	
Lantmäteriet	202100-4888		Ja	Ja	
Linköpings universitet	202100-3096		Ja	Ja	
Linnéuniversitetet	202100-6271	Ja			
Livsmedelsverket	202100-1850	Ja			
Luftfartsverket	202100-0795				Frivilligt

Myndighet	Org. Nr.	Tjänstepaket	2.a konkurrensutsättning	Valutabank	Anmärkning
Luleå tekniska universitet	202100-2841	Ja		Ja	
Lunds universitet	202100-3211		Ja	Ja	
Läkemedelsverket	202100-4078	Ja		Ja	
Länsstyrelsen i Blekinge län	202100-2320	Ja			
Länsstyrelsen i Dalarnas län	202100-2429	Ja			
Länsstyrelsen i Gotlands län	202100-2312	Ja			
Länsstyrelsen i Gävleborgs län	202100-2437	Ja			
Länsstyrelsen i Hallands län	202100-2353	Ja			
Länsstyrelsen i Jämtlands län	202100-2452	Ja			
Länsstyrelsen i Jönköpings län	202100-2288	Ja			
Länsstyrelsen i Kalmar län	202100-2304	Ja			
Länsstyrelsen i Kronobergs län	202100-2296	Ja			
Länsstyrelsen i Norrbottens län	202100-2478	Ja			
Länsstyrelsen i Skåne län	202100-2346	Ja			
Länsstyrelsen i Stockholms län	202100-2247	Ja			
Länsstyrelsen i Södermanlands län	202100-2262	Ja			
Länsstyrelsen i Uppsala län	202100-2254	Ja			
Länsstyrelsen i Värmlands län	202100-2395	Ja			
Länsstyrelsen i Västerbottens län	202100-2460	Ja			
Länsstyrelsen i Västernorrlands län	202100-2445	Ja			
Länsstyrelsen i Västmanlands län	202100-2411	Ja			
Länsstyrelsen i Västra Götalands län	202100-2361	Ja			
Länsstyrelsen i Örebro län	202100-2403	Ja			
Länsstyrelsen i Östergötlands län	202100-2270	Ja			
Malmö universitet	202100-4920	Ja			
Medlingsinstitutet	202100-5174	Ja			
Migrationsverket	202100-2163		Ja	Ja	
Mittuniversitetet	202100-4524	Ja			
Moderna museet	202100-5091	Ja			
Myndigheten för arbetsmiljökunskap	202100-6875	Ja			
Myndigheten för delaktighet	202100-5588	Ja			
Myndigheten för digital förvaltning	202100-6883	Ja			
Myndigheten för familjerätt och föräldraskapsstöd	202100-4169	Ja			
Myndigheten för kulturanalys	202100-6404	Ja			
Myndigheten för press, radio och tv	202100-6347	Ja			
Myndigheten för psykologiskt försvar	202100-7014	Ja			
Myndigheten för samhällsskydd och beredskap	202100-5984	Ja		Ja	
Myndigheten för stöd till trossamfund	202100-5141	Ja			
Myndigheten för tillgängliga medier	202100-3591	Ja			
Myndigheten för tillväxtpolitiska utvärderingar och analyser	202100-6164	Ja			
Myndigheten för ungdoms- och civilsamhällesfrågor	202100-1173	Ja			
Myndigheten för vård- och omsorgsanalys	202100-6412	Ja			
Myndigheten för yrkeshögskolan	202100-6230	Ja			
Mälardalens universitet	202100-2916	Ja			
Nationalmuseum	202100-1108	Ja			



Myndighet	Org. Nr.	Tjänstepaket	2.a konkurrensutsättning	Valutabank	Anmärkning
Naturhistoriska riksmuseet	202100-1124	Ja			
Naturvårdsverket	202100-1975	Ja			
Nordiska Afrikainstitutet	202100-2726	Ja			
Nämnden för prövning av oredlighet i forskning	202100-6933	Ja			
Patent- och registreringsverket	202100-2072	Ja			
Pensionsmyndigheten	202100-6255	Ja		Ja	
Polarforskningssekreteriatet	202100-4060	Ja			
Polismyndigheten	202100-0076		Ja	Ja	
Post- och telestyrelsen	202100-4359	Ja			
Regeringskansliet	202100-3831		Ja	Ja	
Revisorsinspektionen	202100-4805	Ja			
Riksantikvarieämbetet	202100-1090	Ja			
Riksarkivet	202100-1074	Ja			
Riksdagens ombudsmän JO	202100-2650	Ja			
Riksdagsförvaltningen	202100-2627	Ja			
Riksgäldskontoret	202100-2635	Ja			
Riksrevisionen	202100-5422	Ja			
Rymdstyrelsen	202100-2585	Ja		Ja	
Rådet för Europeiska socialfonden i Sverige	202100-5224	Ja			
Rättsmedicinalverket	202100-4227	Ja			
Sameskolstyrelsen	202100-4631	Ja			
Sametinget	202100-4573	Ja			
Sjöfartsverket	202100-0654	Ja			
Skatteverket	202100-5448		Ja	Ja	
Skogsstyrelsen	202100-5612	Ja			
Skolforskningsinstitutet	202100-6602	Ja			
Socialstyrelsen	202100-0555	Ja			
Specialpedagogiska skolmyndigheten	202100-5745	Ja			
Spelinspektionen	202100-3310	Ja			
Statens beredning för medicinsk och social utvärdering	202100-4417	Ja			
Statens centrum för arkitektur och design	202100-3427	Ja			
Statens energimyndighet	202100-5000	Ja		Ja	
Statens fastighetsverk	202100-4474	Ja			
Statens försvarshistoriska museer	202100-0464	Ja			
Statens geotekniska institut	202100-0712	Ja			
Statens haverikommission	202100-3260	Ja			
Statens historiska museer	202100-4953	Ja			
Statens inspektion för försvarsunderrättelseverksamheten	202100-6214	Ja			
Statens institutionsstyrelse	202100-4508		Ja	Ja	
Statens jordbruksverk	202100-4151		Ja	Ja	
Statens konstråd	202100-1033	Ja			
Statens kulturråd	202100-1280	Ja			
Statens maritima och transporthistoriska museer	202100-1132	Ja			
Statens medieråd	202100-6396	Ja			
Statens museer för världskultur	202100-5075	Ja			

Myndighet	Org. Nr.	Tjänstepaket	2.a konkurrensutsättning	Valutabank	Anmärkning
Statens musikverk	202100-3666	Ja			
Statens servicecenter	202100-6453	Ja			
Statens skolinspektion	202100-6065	Ja			
Statens skolverk	202100-4185	Ja			
Statens tjänstepensionsverk	202100-0928		Ja	Ja	
Statens veterinärmedicinska anstalt	202100-1868	Ja			
Statens väg- och transportforskningsinstitut	202100-0704	Ja			
Statistiska centralbyrån	202100-0837	Ja			
Statskontoret	202100-0852	Ja			
Stockholms konstnärliga högskola	202100-6560	Ja			
Stockholms universitet	202100-3062		Ja	Ja	
Strålsäkerhetsmyndigheten	202100-5737	Ja			
Styrelsen för ackreditering och teknisk kontroll	202100-3815	Ja			
Styrelsen för internationellt utvecklingssamarbete	202100-4789	Ja		Ja	
Svenska institutet	202100-4961	Ja			
Svenska institutet för europapolitiska studier	202100-5331	Ja			
Sveriges geologiska undersökning	202100-2528	Ja			
Sveriges lantbruksuniversitet	202100-2817		Ja	Ja	
Sveriges meteorologiska och hydrologiska institut	202100-0696	Ja		Ja	
Säkerhets- och integritetsskyddsmyndigheten	202100-5703	Ja			
Säkerhetspolisen	202100-6594	Ja			
Södertörns högskola	202100-4896	Ja			
Tandvårds- och läkemedelsförmånsverket	202100-5364	Ja			
Tillväxtverket	202100-6149	Ja			
Totalförsvarets forskningsinstitut	202100-5182	Ja			
Totalförsvarets plikt- och provningsverk	202100-4771	Ja			
Trafikanalys	202100-6305	Ja			
Trafikverket	202100-6297		Ja	Ja	
Transportstyrelsen	202100-6099		Ja	Ja	
Tullverket	202100-0969		Ja	Ja	
Umeå universitet	202100-2874		Ja	Ja	
Universitets- och högskolerådet	202100-6487	Ja			
Universitetskanslersämbetet	202100-6495	Ja			
Upphandlingsmyndigheten	202100-6610	Ja			
Uppsala universitet	202100-2932		Ja	Ja	
Verket för innovationssystem	202100-5216	Ja			
Vetenskapsrådet	202100-5208	Ja		Ja	
Åklagarmyndigheten	202100-0084	Ja			
Örebro universitet	202100-2924	Ja			
Överklagandenämnden för etikprövning	202100-5463	Ja			
Överklagandenämnden för studiestöd	202100-5273	Ja			
<b>Summa</b>	<b>216</b>	<b>184</b>	<b>30</b>	<b>43</b>	