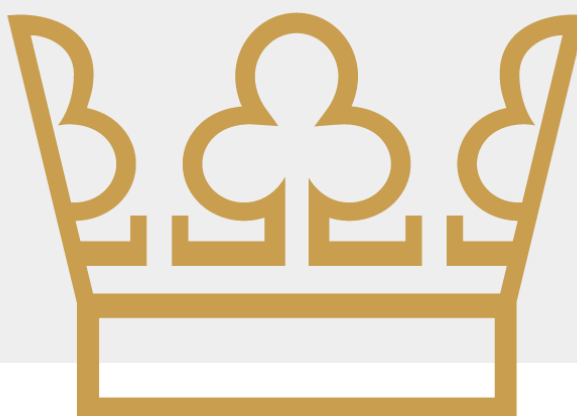


# RAMAVTAL AVSEENDE BETALNINGSTJÄNSTER M.M. FÖR STATLIGA MYNDIGHETER

**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>Upplyningsplikt 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: 2px;"></div> <div style="background-color: black; width: 100%; height: 10px; margin-bottom: 2px;"></div> <div style="background-color: black; width: 100%; height: 10px; margin-bottom: 2px;"></div> <div style="background-color: black; width: 100%; height: 10px; margin-bottom: 2px;"></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>	————	————	



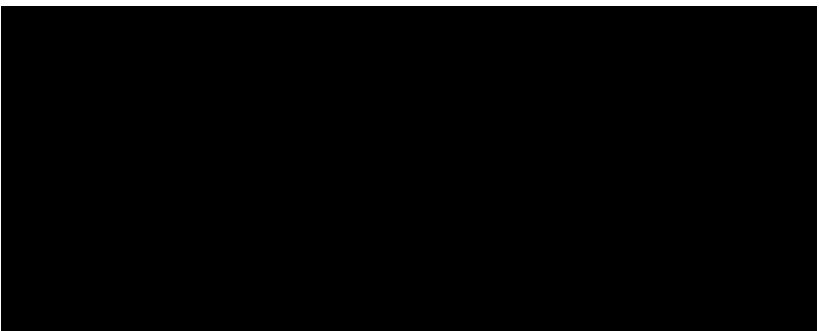
## 2.5.4 Övrig Rapportering

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>bör</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>bör</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>skall</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>skall</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		Insättningsavgift via internet, Elin			10	Per insättningsavgift

### 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.