

Sveriges Riksbank
Att: Mats Wallinder
103 37 Stockholm

Stockholm
2012-07-09

Ansökan om Extra identitet och Huvudkonto med särskilda villkor

Bakgrund och sammanfattning

Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot) kommer att erbjuda de nya betalsystemen BiR Avvecklingstjänst (avvecklingssystem) och BiR (generellt betalningssystem) under 2012. Betalningar i Realtid, BiR, möjliggör överföring konto till konto i realtid 24/7/365 mellan olika banker där kreditrisken mellan bankerna är eliminerad.

Detta kräver att en ny modell för avveckling mellan två banker tillämpas som även medger avveckling när RIX-systemet är stängt. Denna modell bygger på att Bankgirot öppnar ett Klientmedelskonto i RIX för deltagande banker i BiR Avvecklingstjänst. Deltagarna i BiR Avvecklingstjänst avsätter medel på Klientmedelskontot i RIX. De avsatta medlen utgör redovisningsmedel och Bankgirot kommer att hantera medlen i enlighet med lag (1944:181) om redovisningsmedel. Medlen bokförs därefter på respektive deltagarens avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst. För fördjupning avseende frågor kring redovisningsmedel, se bifogad promemoria "Betalningar i Realtid – Redovisningsmedel", Bilaga 1.

Det första flödet som kommer att behandlas i BiR är konto-till-konto transaktioner via mobiltelefonen (Swish P2P betalningar). Överföringen använder mobilnumret som ett alias för att identifiera avsändare och mottagare. Betalningsfunktionen kommer att innehålla begränsningar av storlek på enskilt belopp per transaktionstillfälle.

Tjänsten kommer att lanseras successivt och bankernas gemensamma uppskattning är att Bankgirots Klientmedelskonto för Betalningar i Realtid i RIX-systemet behöver ha ett saldo som uppgår till 1 miljard när systemet är fullt utbyggt för att täcka behovet över kvällar, helger och långhelger. Detta saldo skall sedan fördelas mellan deltagarna och bestäms mellan deltagarna via Styrgruppen för Clearing i Bankföreningen, se fördelningsförslag i Bilaga 2, Prognos- och fördelningsunderlag.

De banker som Bankgirot diskuterat tjänsten med, anser att BiR skulle medföra nytta och framtida möjligheter. BiR ger banker på den svenska marknaden möjlighet att erbjuda slutkunden ett stort antal mervärdestjänster och betalningsalternativ. BiR Avvecklingstjänst består av två flöden, betalflöde och finansiellt flöde. Betalflödet kommer att vara möjligt 24/7/365 och det finansiella flödet kan bara genomföras när RIX-systemet är öppet.

Mot bakgrund av det ovanstående ansöker Bankgirot hos Sveriges Riksbank (Riksbanken) om en Extra Identitet och ett Huvudkonto med särskilda villkor enligt RIX Villkor.

Denna ansökan kan sammanfattas i följande delområden som löpande diskuterats i möten mellan Bankgirot och Riksbanken:

- Extra identitet i RIX
- Huvudkonto med särskilda villkor
 - *BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto*
 - *LOM för Betalningar i Realtid (PRT LOM)*
- Saldo på Huvudkonto med särskilda villkor under nattperiod
- Ränta på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto¹ i RIX
- Clearingkoder på PRT LOM
- BIC-koder för BiR Avvecklingstjänst
 - *Deltagaridentitet när BiR Avvecklingstjänst agerar ombud för avvecklingsdeltagarna*

Ansökan

Extra identitet i RIX

I Bankgirots befintliga verksamhet har Bankgirot en identitet med tillhörande huvudkonto i RIX. Som clearingorganisation stödjer Bankgirot de svenska bankerna med clearing och avveckling (som ombud) i flera betalningssystem, t.ex. Bankgirosystemet, Dataclearingen, Bg Kontanthantering. För att kunna erbjuda BiR behöver Bankgirot en ytterligare identitet i RIX så att det nya betalningssystemet BiR inte sammanblandas med Bankgirots befintliga flöden och för att möjliggöra betalning mellan två banker när RIX-systemet är stängt.

Huvudkonto med särskilda villkor

Till den Extra identiteten önskar Bankgirot öppna ett Huvudkonto med särskilda villkor. De särskilda villkoren avser möjligheterna att ha saldo över natt, ha saldo mer än 100 miljoner kronor över natt samt möjligheten att erhålla ränta på Huvudkonto.

BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto

Ansökan avser Bankgirots möjlighet att utöver existerande konto kopplat till BIC BGABSESS öppnat för Bankgirots bilaterala och multilaterala avveckling i den befintliga Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst även öppna ett nytt huvudkonto för en Extra identitet kopplat till BIC BGABSESG för deltagarna i BiR Avvecklingstjänst. Betalningar i Realtid bygger på deltagarnas (bankernas) möjlighet att hålla saldo på avvecklingskonton fört i BiR med stöd av i centralbanken kontoförda pengar och för Bankgirot att bokföra dessa för deltagarnas räkning.

För att kunna uppfylla deltagarnas krav på separering av befintliga avvecklingsflöden för Bankgirots bilaterala och multilaterala avveckling i Bankgirots Clearing och Avvecklingstjänst från BiRs avveckling i realtid önskar Bankgirot öppna ett nytt konto i RIX-systemet kallat BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto. BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto består dels av ett Huvudkonto och en LOM. Detta konto speglas i BiR tillsammans med den avvecklingsreskontra Bankgirot avser föra för deltagarna i BiR.

Avvecklingsdeltagarnas avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst är uppdelat på ett nattkonto och ett dagkonto för att kunna uppfylla Riksbankens krav för Huvudkonto med särskilda villkor. Dagkontot används när RIX-systemet är öppet och nattkontot används när RIX-systemet är stängt under natt och helgdagar. Avvecklingsdeltagare eller Indirekta avvecklingsdeltagare har i denna avvecklingsreskontra således två eller flera avvecklingskonton, dagkonto och nattkonto, beroende på betalningstyp.

¹ BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto benämndes i till Finansinspektions ställd ansökan om godkännande av avvecklingssystem som Klientmedelskonto för BiR i RIX, se däri bild i avsnitt 3,2 Kontostruktur.

LOM för Betalningar i Realtid

Till Huvudkontot för den Extra identiteten vill Bankgirot koppla ett särskilt LOM-konto, PRT LOM (Payment in RealTime LOM). Detta LOM-konto skall användas för överföringar i RIX för BiR Avvecklingstjänsts räkning. De RIX deltagare som ansluts till BiR Avvecklingstjänst behöver också öppna motsvarande LOM-konto (PRT LOM) under sitt eget Huvudkonto.

Till denna PRT LOM gör Avvecklingsdeltagarna överföringar när RIX-systemet är öppet för kreditering av Avvecklingsdeltagarens avvecklingskonto i BiR (central bank backed money) i egenskap av Avvecklingsdeltagare eller Avvecklingsombud för Indirekt Avvecklingsdeltagare i BiR. Betalningar i Realtid kommer även ha funktioner för av ombud initierad överföring från en Avvecklingsdeltagares konto i RIX. Till stöd för denna funktion föreslås att Avvecklingsdeltagaren i BiR Avvecklingstjänst ansöker hos Riksbanken att en PRT LOM läggs upp för deltagaren i RIX-systemet. Till detta LOM konto överför RIX-deltagaren medel som automatiskt skall debiteras PRT LOM:en av BiR Avvecklingstjänst i samband med övergång från dagkonto till nattkonto eller nattkonto till dagkonto i BiR. Dessa transaktioner kommer att använda funktionen ombudsbetalningar i RIX. Deltagare i BiR Avvecklingstjänst kan när som helst då RIX är öppet ta ut överskottslikviditet från avvecklingskontot i BiR Avvecklingstjänst och återföra beloppet till sin PRT LOM.

Saldo på Huvudkonto med särskilda villkor under nattperiod

Bankgirot uppfattar att det inte finnas någon begränsning av det saldo som kan finnas på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto, under dagperiod, när RIX är öppet.

Enligt RIX Villkor finns begränsningar för hur stort saldo som Riksbanken kan tillåta stå på en deltagares huvudkonto i RIX när RIX är stängt. Det Huvudkonto som Bankgirot avser använda som Klientmedelskonto för BiR Avvecklingstjänst i RIX, kommer att samla likviditet från Avvecklingsdeltagarna i BiR och kommer därför att behöva kunna ha ett större saldo än vad RIX Villkor tillåter. Ansökan avser att hålla ett saldo på BiR Avvecklingstjänst Klientmedelskonto på maximalt 1 miljard kronor för samtliga nuvarande och kommande deltagare i BiR avvecklingstjänst. För första betalningsflödet Swish P2P betalningar (mobila betalningar) avser deltagarna att avsätta 35 miljoner var, totalt 210 miljoner, på BiR Avvecklingstjänst Klientmedelskonto i RIX.

För Bankgirot gäller också en begränsning att saldot på Huvudkontot för BGABSESS överförs automatiskt till en annan deltagare med stående inlåningsfacilitet i RIX-systemet för det fall Bankgirot har inestående likviditet på sitt Huvudkonto vid RIX-systemets stängning. Denna regel gäller också för Huvudkonto som öppnas för Extra Identitet. Huvudsyftet med att lägga upp ett Huvudkonto för Extra Identiteten som ett Klientmedelskonto är för att säkerställa de betalningstransaktioner som kommer att utföras i BiR och avvecklas i BiR Avvecklingstjänst. Om inget undantag görs för Bankgirots Extra Identitet innebär det att saldot på Klientmedelskontot flyttas till en deltagare i BiR Avvecklingstjänst med stående inlåningsfacilitet. Detta är inte i deltagarnas eller Bankgirots intresse och Bankgirot ansöker därför om att saldot på Huvudkontot för Extra Identiteten inte skall omfattas av denna regel utan att saldot kvarstår på Huvudkontot för Extra Identiteten även när RIX-systemet är stängt.

Bankgirot och Avvecklingsdeltagarna i BiR Avvecklingstjänst har gjort en bedömning hur mycket likviditet som behöver avsättas av respektive avvecklingsdeltagare på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto i RIX-systemet för att säkerställa ett tillförlitligt betalsystem. Successivt kommer ytterligare banker att anslutas både till BiR Avvecklingstjänst och till BiR och nya betalningsprodukter att introduceras. Även om det råder osäkerhet om hur det nya betalningssystemet BiR och dess betalningsprodukter kommer att tas emot av marknaden, finns det förväntningar på en snabb tillväxt. Därmed kommer också behovet av likviditet på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto successivt att öka.

Bankgirot och Avvecklingsdeltagarna har skapat en prognos per kvartal de kommande två åren för den likviditet som behövs på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto i RIX, se Bilaga 3, Prognos. Prognosen visar per kvartal vilken likviditet som minst skall avsättas (mini-nivå) respektive maximalt skall tillåtas (max-nivå) på Klientmedelskontot.

Avvecklingsdeltagarna tar i förening fram ett fördelningsunderlag, som visar hur de fördelar ansvaret för att avsätta avvecklingsutrymme enligt den prognostiserade mini-nivån och max-nivån. I Bilaga 2 bifogas en kalkylmodell för fördelningsunderlaget.

Fördelningsunderlaget skickas till Bankgirot. Bankgirot kontrollerar att Avvecklingsdeltagarna tillsammans inte avviker från den gällande prognosen. Dessutom registreras fördelningsunderlagets max-nivå- per enskild Avvecklingsdeltagare i BiR Avvecklingstjänst. BiR Avvecklingstjänst säkerställer att ingen Avvecklingsdeltagare avsätter mer avvecklingsutrymme än vad Avvecklingsdeltagaren blivit tilldelad sig i fördelningsunderlaget. Därmed kan Bankgirot kontrollera att saldot på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto i RIX inte överstiger det till Riksbanken redovisade prognosen.

Den enskilde Avvecklingsdeltagaren kan inför varje nattperiod självständigt välja att avsätta ett avvecklingsutrymme från mini-nivån upp till max-nivån. En "vanlig" nattperiod mellan två vardagar väljer Avvecklingsdeltagaren troligen att avsätta ett avvecklingsutrymme nära sin mini-nivå. Inför en längre helgperiod väljer troligen Avvecklingsdeltagaren istället att avsätta ett avvecklingsutrymme nära sin max-nivå. Detta styr Avvecklingsdeltagaren genom automatiska eller manuella insättningar till Klientmedelskontot för BiR Avvecklingstjänst.

Bankgirot och Avvecklingsdeltagarna kommer att följa hur användningen av BiR utvecklas och har för avsikt att för Riksbanken kvartalsvis redovisa detta för Riksbanken. Bankgirot kommer att kunna redovisa hur likviditeten på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto följer den tillsammans med Avvecklingsdeltagarna framtagna prognosen.

Ränta på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto i RIX

BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskontot i RIX-systemet (Huvudkontot under den Extra identiteten) öppnas för Avvecklingsdeltagarnas räkning. Den ränta som deltagarna i RIX normalt skulle erhålla för sin inlånning i RIX under natt, motiverar att Bankgirot erhåller motsvarande ränta enligt Riksbankens inlåningsränta. Bankgirot vill därför erhålla ränta på det saldo som står över natt på BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto. Bankgirot är medvetet om att Riksbankens inlåningsränta är kopplad till reporäntan och att inlåningsräntan därmed under vissa omständigheter kan vara negativ.

Den ränta som betalas ut av Riksbanken till Bankgirots Huvudkonto för Extra Identiteten kommer att fördelas ut på Avvecklingsdeltagarna enligt fördelning baserad på det tillgodohavande på BiR avvecklingskonto som var och en av Avvecklingsdeltagarna haft kl. 24:00 i BiR Avvecklingstjänst. Bankgirot ansvarar för denna uträkning och krediterar månatligen (debiterar vid negativ ränta) Avvecklingsdeltagarens konto i RIX-systemet för dess andel av räntebeloppet.

Clearingkoder på PRT LOM

Bankgirot har till Svenska Bankföreningen anmält nya clearingkoder för betalningar som ska användas mellan BiR Avvecklingstjänst och RIX. Dessa finns upptagna i Avtal om Domestik Avveckling mellan Deltagare i RIX-systemet (Avvecklingsavtalet). Styrgruppen för Clearing inom Bankföreningen har fastställt de nya koderna på möte 2011-05-10.

De clearingkoder Bankgirot önskar använda är för överföringar mellan deltagarnas PRT LOM och Bankgirots PRT LOM och Huvudkonto är:

- PMD - Avser överföring till BiR dagkonto
- PMN - Avser överföring till BiR nattkonto
- PRX - Överföring till deltagares Huvudkonto vid reservrutin
- BRA - Överföring av räntebelopp till deltagares Huvudkonto.

BiR Avvecklingstjänst består av två flöden, betalflöde och finansiellt flöde. Betalflödet kommer att vara möjligt 24/7/365 och det finansiella flödet kan bara genomföras när RIX-systemet är öppet. Den PRT LOM som beskrivits ovan behöver vara öppen mellan 07:00 och 16:00 för att stödja det finansiella flödet mellan RIX och BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelkonto. BiR kommer att ha funktioner för att hantera övergång från dagkonto till nattkonto och tvärtom. Vid övergång från dagkonto till nattkonto kommer BiR Avvecklingstjänst först att säkerställa likviditet på nattkontot kl. 14:45-15:45 och bokas då med clearingkod PMN, därefter flyttas betalningstrafiken kl. 15:45 till nattkontot då dagkonto stänger för betalningstrafik. Saldot på dagkontot överförs sedan till respektive deltagares PRT LOM kl. 15:45-16:00 med clearingkod PMD. Återföring från dagkontot ska göras innan PRT LOM stänger kl. 16:00. I övrigt används clearingkoderna enligt tiderna ovan för överföringar till och från BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto.

Om denna process inte hinner slutföras under perioden 15:45-16:00 så kommer utestående belopp på Bankgirots PRT LOM att överföras automatiskt av RIX-systemet till Bankgirots Extra Identitets Huvudkonto kl. 16:00. Om detta inträffar kommer Bankgirot att tillämpa en reservrutin som innebär att överföringen till deltagaren istället kommer att ske från Bankgirots Extra Identitets Huvudkonto till deltagarens Huvudkonto. För att särskilja denna transaktion från andra transaktioner på Huvudkontot önskar Bankgirot att få använda en ny kod, PRX för dessa transaktioner.

Clearingkoden BRA används när Bankgirot månatligen överför räntebeloppet till deltagares Huvudkonto i RIX.

BIC-koder för BiR Avvecklingstjänst

Bankgirots ordinarie flöden i RIX-systemet behöver skiljas från det finansiella flödet i BiR Avvecklingstjänst. Betalningar i realtid kommer att använda nedanstående BIC-koder. Bankgirot önskar att få använda två test BIC-koder för att underlätta test under och efter projektets genomförande.

BIC för BiR Avvecklingstjänsts Klientmedelskonto i RIX:

Produktion: BGABSESG

Test BIC 1: ZYAVSESO

Test BIC 2: ZYAWSESO

Deltagaridentitet när BiR Avvecklingstjänst agerar ombud för avvecklingsdeltagarna

BiR Avvecklingstjänst kommer att ha funktioner för automatisk debitering av deltagarens PRT LOM för överföring av medel till BiR Avvecklingstjänst och deltagarens avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst i samband med övergång från dagkonto till nattkonto och nattkonto till dagkonto. BiR Avvecklingstjänst kommer att skicka dessa uppdrag som ombudsbetalningar till RIX-systemet. När BiR Avvecklingstjänst skall överföra deltagarnas överskott på avvecklingskontot i BiR till RIX-systemet i samband med övergång från dagkonto till nattkonto kommer dessa att skickas som ombudsbetalningar till RIX-systemet. I egenskap av ombud kommer Bankgirot att använda följande BIC koder för BiR:

Produktion: BGABSESGAGT

Test BIC1: ZYAVSESOAGT

Test BIC2: ZYAWSESOAGT

Bankgirot önskar även att för test få lägga upp två BIC-koder för att möjliggöra oberoende tester för deltagare som behöver tillgång till en banktestmiljö separat från den acceptanstmiljö som kommer finnas på Bankgirot för BiR. I test gäller: ZYAVSES0AGT eller ZYAWSES0AGT när BiR agerar ombud.

Kontakt Bankgirot

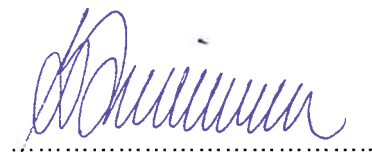
Frågor med anledning av detta besvaras av:

Johan Weijne
Bankgirocentralen Bankgirot AB
Telefon: 08 725 63 17, 070 664 63 17
Email: johan.weijne@bankgirot.se

Camilla Bäck
Bankgirocentralen Bankgirot AB
Telefon: 08 725 64 56, 070 514 64 19
Email: camilla.back@bankgirot.se

Stockholm den 2012-07-09

Bankgirot


.....
Underskrift

Birgitta Simonsson
Verkställande Direktör


.....
Underskrift

Ulf Sandegren
CFO