

Bilaga 2, BiR Avveckling Metod- och tidplan

Typ av Produkt	Valuta	Clearing-kod	Avvecklings-metod	Avvecklingstid
Betalningar i Realtid	SEK	*	Realtid 24/7/365	Bankdagar 07:15 – 15:45 sker avveckling på Avvecklingskonto dag. Övrig tid på Bankdag eller Icke bankdag sker avveckling på Avvecklingskonto natt.
Insättning/uttag dagkonto	SEK	PMD	Bilateralt brutto	07.00-15.45
Insättning/uttag nattkonto	SEK	PMN	Bilateralt Brutto	14.45-15.45
Insättning av upplupen ränta från BiR Klient- medelskonto	SEK	BRA	Bilateralt brutto	Månadsvis första bankdagen varje månad
Debitering av RIX debiterad ränta	SEK	NRA	Bilateralt brutto	Dagligen
Insättning till RTM	SEK	PRX	Bilateralt brutto	Reservrutin vid saldouttag från dagkontot

*) Flera metodtyper kan förekomma. Se vidare Bilaga 3 Förteckning över BiR Betalprodukter

Perioder	Start	Slut	Beskrivning
Nattperiod, Avstämningsperiod 1	00:00	07:15	Avvecklingskonto natt används för Avveckling under både Bankdag och Icke bankdag.
Dagperiod, Avstämningsperiod 2	07:15	15:45	Avvecklingskonto dag används för Avveckling under Bankdag, Avvecklingskonto natt används för Avveckling under Icke bankdag.
Nattperiod, Avstämningsperiod 3a	15:45	xx:xx	Avvecklingskonto natt används för Avveckling under både Bankdag och Icke bankdag. Avstämningsperiod 3a avbryts kl xx:xx för att BiR Deltagaren skall få ett underlag för avstämning av bankens flöden. Xx:xx kan respektive BiR Deltagare överenskomma med Bankgirot om denne så önskar.

Nattperiod, Avstämningsperiod 3b	xx:xx	24:00	Avvecklingskonto natt används för Avveckling under både Bankdag och Icke bankdag.
Perioder Bankdagar	Start	Slut	Beskrivning
Öppningsperiod dag	07:00	07:15	Överföra nödvändig likviditet till Avvecklingskonto dag för att användas när dagperioden inleds 07:15. Kan göras genom en automatisk eller manuell överföring från Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet till Avvecklingskonto dag i BiR Avvecklingstjänst. <i>Den automatiska överföringen styrs genom att Avvecklingsdeltagaren uppgivit ett belopp som automatiskt ska hämtas från konto vid Avvecklingsinstitutet under Öppningsperiod dag. Beloppet skall meddelas Bankgirot senast en bankdag innan överföringen. Ett tidigare meddelat belopp gäller tills annat belopp anges.</i>
Öppningstidpunkt dag	07:15		Exakt tidpunkt från vilken Betaltransaktioner skall börja avvecklas från Avvecklingskonto dag.
Stängningsperiod natt	07:15	07:30	Utgående saldo på Avvecklingskonto natt överförs till Avvecklingskonto dag.
Öppningsperiod natt	14:45	15:45	Överföra nödvändig likviditet till Avvecklingskonto natt för att användas när nattperioden inleds 15:45. Kan göras genom en automatisk eller manuell överföring från Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet till Avvecklingskonto natt i BiR Avvecklingstjänst. <i>Den automatiska överföringen styrs genom att Avvecklingsdeltagaren uppgivit ett belopp som automatiskt ska hämtas från konto vid Avvecklingsinstitutet under Öppningsperiod natt. Beloppet skall meddelas Bankgirot senast en bankdag innan överföringen. Ett tidigare meddelat belopp gäller tills annat belopp anges.</i>
Öppningstidpunkt natt	15:45		Exakt tidpunkt från vilken Betaltransaktioner skall börja avvecklas från Avvecklingskonto natt.
Stängningsperiod dag	15:45	16:00	Utgående saldo på Avvecklingskonto dag överförs till Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet.

Manuell överföring till eller från Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst, från eller till konto i Avvecklingsinstitutet är möjligt Bankdag:

- Manuell insättning och uttag, till eller från Avvecklingskonto dag kan ske
Bankdag 07:00 – 15:45
- Manuell insättning och uttag, till eller från Avvecklingskonto natt kan ske
Bankdag 14:45 – 15:45.

Perioder Icke Bankdagar	Start	Slut	Beskrivning
			Under Icke bankdagar gäller samma periodindelning som under Bankdag, men med den skillnaden att alla perioder hanteras som Nattperiod, d.v.s. alla Betaltransaktioner bokförs på Avvecklingskonto natt.

Detta Avtal har upprättats i två exemplar, varav Parterna tagit var sitt.

..... den..... Stockholm den.....

[Bolagets namn]

Bankgirocentralen BGC AB

Org.nr.

Org.nr. 556047-3521

Namn

Jonas Rörsgård

Namn