

Bilaga 1, BiR Avveckling Rutinbeskrivning

Innehållsförteckning

1	Inledning	3
2	Övergripande beskrivning - Betalningar I Realtid	3
3	Avveckling i Betalningar i Realtid	3
3.1	Kontostruktur för BiR Avvecklingstjänst	3
3.1.1	Bokföringskonton i BiR Avvecklingstjänst	4
3.1.2	Konton i Avvecklingsinstitutet	5
3.1.3	Ränta på BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet	5
3.2	Indirekt Avvecklingsdeltagare och Avvecklingsombud	6
3.3	Informationssystem för BiR	6
3.3.1	Redovisning i BiR Online avseende Indirekt Avvecklingsdeltagare	6
4	Betaltransaktion	6
4.1.1	Godkänd Betaltransaktion	6
4.1.2	Införd Betaltransaktion	6
4.1.3	Icke fördebiterad Betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system	7
4.1.4	Fördebiterad Betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare	7
4.1.5	Avvecklade Betaltransaktion	7
4.1.6	Utebliven Avveckling av Betaltransaktion	7
5	Finansiell transaktion	8
5.1.1	Av Deltagaren initierad insättning till Avvecklingskonto	8
5.1.2	Av Deltagaren initierat uttag och överföring från Avvecklingskonto	8
5.1.3	Automatiserat uttag från Avvecklingskonto	9
5.1.4	Automatiserad insättning till Avvecklingskonto	9
5.2	Tidsperioder	9
5.2.1	Bokföringsdag	9
5.2.2	Tidsperioder finansiellt flöde	9
5.2.3	Dagperiod och nattperiod samt Avstämningsperioder	10
5.2.4	Perioder under Bankdagar	11
5.2.5	Perioder under Icke bankdagar	12
5.2.6	Fördelning av Totalt avvecklingsutrymme på Avvecklingskonto natt	12
5.3	Avstämning	13
5.3.1	Avstämning av Avvecklingskonto BiR	13
5.4	Bokföring av genomförd Avveckling	13

5.5	Utebliven Avveckling i finansiella flödet	14
6	Uppsägning av Avvecklingsavtal	14
7	Reservrutin i BiR Avveckling	14
7.1	Reservrutin när Bankgirots kommunikation med SWIFT är bruten	14
7.2	Reservrutin när Avvecklingsinstitutet har driftsstörning	14
7.2.1	Särskild reservrutin för insättning på Avvecklingskonto natt när Avvecklingsinstitutet har driftsstörning	15
7.3	Reservrutin när Avvecklingsdeltagaren har driftsstörning	15
7.4	Reservrutin för automatiserat uttag från Avvecklingskonto dag	16

1 Inledning

Denna Rutinbeskrivning redovisar steg för steg de händelser och åtgärder som behövs för Avveckling av Betaltransaktioner i BiR Betalsystem samt hur Avvecklingsdeltagarna via det finansiella flödet kan säkerställa likviditet på sina Avvecklingskonton. Dessutom visas hanteringen vid Driftstörningar och Reservrutiner.

2 Övergripande beskrivning - Betalningar i Realtid

Betalningar i Realtid hanterar två flöden:

- Betalflöde med Betaltransaktioner
- Finansiellt flöde med Finansiella transaktioner.

Betalflöde

En Betaltransaktion är en transaktion för att genomföra en betalning i en BiR Betalprodukt. Betaltransaktion kan genomföras dygnet runt, alla årets dagar (24/7/365). I Betalflödet utnyttjas BiR Avvecklingstjänst genom att varje Betaltransaktion avvecklas styckvis bilateralt och omedelbart - Realtidsavveckling. Vid Avvecklingen debiteras det Avvecklingskonto som tillhör betalarens BiR Deltagare och krediteras det Avvecklingskonto som tillhör betalningsmottagarens BiR Deltagare.

Finansiellt flöde

BiR Deltagaren eller BiR Deltagarens Avvecklingsombud skapar BiR Avvecklingsutrymme genom att överföra medel från eget konto i Avvecklingsinstitutet till BiR Avvecklingstjänst. På motsvarande sätt kan Avvecklingsdeltagaren minska BiR Avvecklingsutrymmet på Avvecklingskontot genom att återföra medel från BiR Avvecklingstjänst till eget konto i Avvecklingsinstitutet. En Finansiell transaktion kan också skapas automatiskt i BiR i samband med övergång från dagperiod (Avvecklingskonto dag) till nattperiod (Avvecklingskonto natt) och vice versa. En Finansiell transaktion mellan Avvecklingsinstitutet (dvs. BiR Klientmedelskonto) och Avvecklingskontot kan bara ske under Bankdag när Avvecklingsinstitutet har öppet.

3 Avveckling i Betalningar i Realtid

Avveckling i BiR Avvecklingstjänst sker i realtid - Realtidsavveckling. Varje Betaltransaktion avvecklas styckvis bilateralt och omedelbart. Betaltransaktioner i Betalflödet avvecklas direkt mellan BiR Deltagarnas Avvecklingskonton i BiR. Likviditeten på BiR Deltagarens Avvecklingskonto hanteras genom Finansiella transaktioner.

3.1 Kontostruktur för BiR Avvecklingstjänst

För Betalningar i Realtid har en särskild kontostruktur konstruerats i BiR Avvecklingstjänst och i Avvecklingsinstitutet.

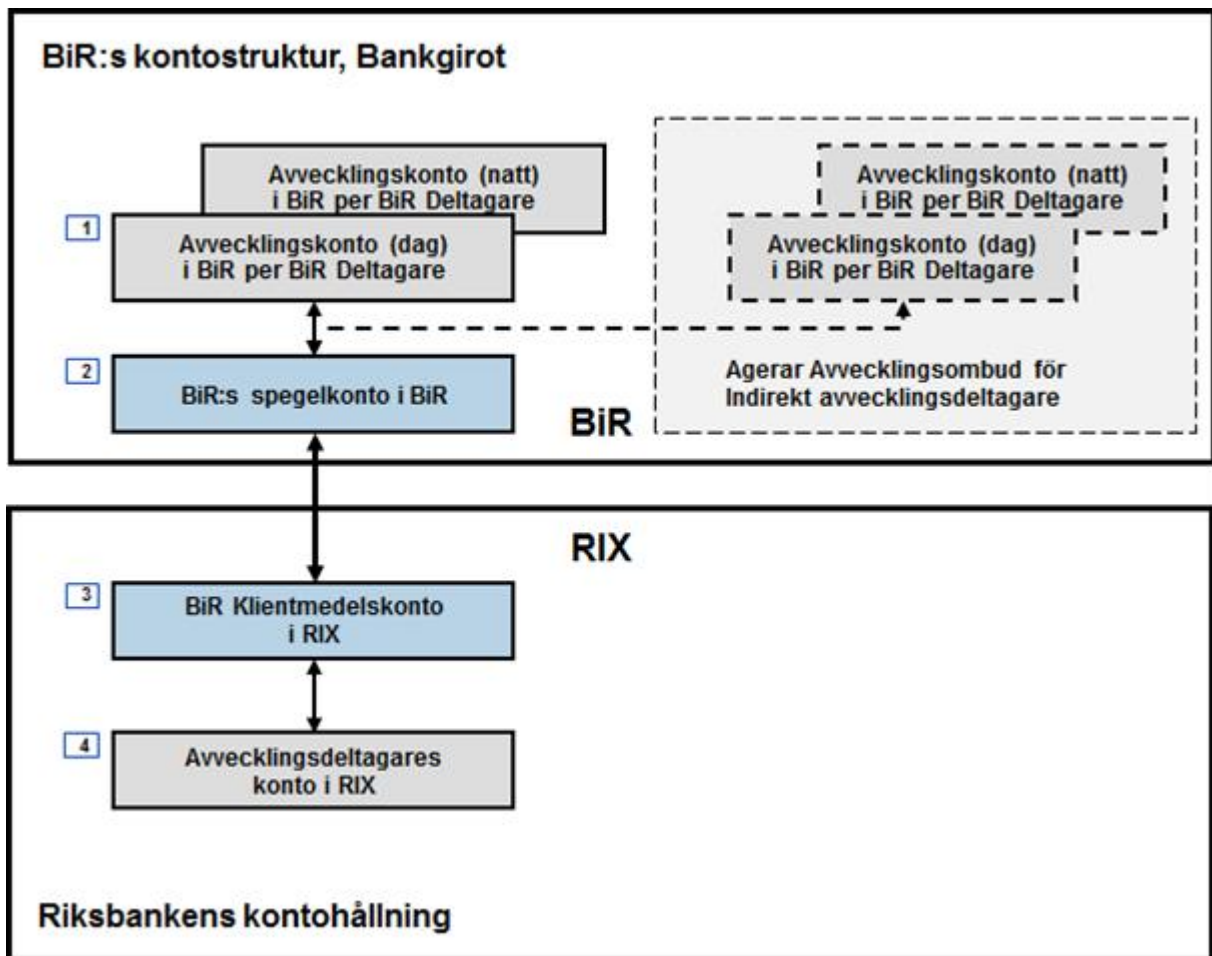


Bild. Kontostruktur för BiR Avvecklingstjänst, exemplifierat med Riksbanken som Avvecklingsinstitut

3.1.1 Bokföringskonton i BiR Avvecklingstjänst

Kontotyp 1 - Avvecklingskonto i BiR

- På Avvecklingskonto debiteras och krediteras alla BiR Betaltransaktioner.
- På Avvecklingskonto redovisas klientmedel per BiR Deltagare
- BiR Deltagare har två eller flera Avvecklingskonton (Avvecklingskonto dag och Avvecklingskonto natt). Avvecklingsdeltagare är kontohavare i BiR och är kontohavare i Avvecklingsinstitutet.
- Avvecklingsdeltagare kan i egenskap av Avvecklingsombud ge en BiR Deltagare rätt att nyttja ett eller flera Avvecklingskonton för avveckling av betaltransaktioner.
- BiR Deltagare kan nyttja Avvecklingskonto i BiR.

Kontotyp 2 - BiR:s spegelkonto i BiR

- Via BiR:s spegelkonto förs varje Finansiell transaktion som insättning och uttag till BiR Deltagarnas Avvecklingskonton.
- På BiR:s spegelkonto redovisas det totala beloppet av alla klientmedel för alla Avvecklingsdeltagare i BiR.
- Den bokförda behållningen på BiR:s spegelkonto motsvarar alltid behållningen på BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet.

3.1.2 Konton i Avvecklingsinstitutet

Kontotyp 3 - BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet

- BiR Klientmedelskonto är ett konto avsett för BiR Avvecklingstjänst. Avvecklingsinstitutet är kontohållare och Bankgirot är kontohavare. Bankgirot administrerar BiR Klientmedelskontot på uppdrag av Avvecklingsdeltagarna.
- BiR Klientmedelskonto används för att samla den likviditet som Avvecklingsdeltagarna vill avsätta för BiR.
- Endast den likviditet som finns på BiR Klientmedelskonto kan användas för Betaltransaktioner i BiR.
- Endast Avvecklingsdeltagare som är kontohavare i Avvecklingsinstitutet kan göra överföring av medel till BiR Klientmedelskonto.
- Vid Avvecklingsdeltagares överföring från eget konto i Avvecklingsinstitutet till BiR Klientmedelskonto, bokförs en insättning på BiR Deltagares Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst.
- Enbart Bankgirot har rätt att göra överföringar från BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet. I samband med reservrutiner har Avvecklingsinstitutet rätt att göra överföringar från Klientmedelskontot.
- På uppdrag av Avvecklingsdeltagaren debiterar Bankgirot Avvecklingskontot i BiR Avvecklingstjänst, vilket generar en kreditering av BiR:s spegelkonto. Därefter debiteras BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet och krediteras Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet.

Kontotyp 4 - Avvecklingsdeltagares konto i Avvecklingsinstitutet

- Avvecklingsdeltagare har konto i Avvecklingsinstitutet.
- Från eget konto i Avvecklingsinstitutet kan Avvecklingsdeltagare överföra medel till BiR Klientmedelskonto och därmed görs det tillgängligt i BiR Avvecklingstjänst, på önskat Avvecklingskonto.
- Avvecklingsdeltagaren kan minska saldot på Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst genom att göra ett uttag från Avvecklingskontot i BiR Avvecklingstjänst. På uppdrag av Avvecklingsdeltagaren debiterar Bankgirot Avvecklingskontot i BiR Avvecklingstjänst, vilket generar en kreditering av BiR:s spegelkonto. Därefter debiteras BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet och krediteras Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet.

3.1.3 Ränta på BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet

Innestående medel på BiR Klientmedelskonto är räntebärande.

Avvecklingsinstitutet överför ränta till Bankgirot, som Bankgirot därefter fördelar ut till Avvecklingsdeltagarna. Bankgirot fördelar räntan mellan Avvecklingsdeltagarna baserat på saldo på Avvecklingsdeltagarnas Avvecklingskonton kl 24:00. Bankgirot fördelar ut ränta till Avvecklingsdeltagarna månadsvis, den första bankdagen följande månad.

BiR Klientmedelskonto följer Avvecklingsinstitutets vid var tid gällande inlåningsränta. Inlåningsräntan kan vara under noll (negativ inlåningsränta). Vid negativ inlåningsränta kommer Bankgirot att debitera Avvecklingsdeltagarna. Bankgirot debiterar Avvecklingsdeltagarna räntebeloppet dagligen (eller med annan periodicitet enligt särskild överenskommelse).

3.2 Indirekt Avvecklingsdeltagare och Avvecklingsombud

Avvecklingsdeltagare med konto i Avvecklingsinstitut äger rätt att på egen risk och för egen räkning, såsom Avvecklingsombud, erbjuda BiR Avvecklingstjänst till en eller flera Indirekta Avvecklingsdeltagare.

3.3 Informationssystem för BiR

För Betalningar i Realtid tillhandahåller Bankgirot ett informationssystem (BiR Online) där BiR Deltagaren kan följa sina Finansiella transaktioner samt kontrollera sitt BiR Avvecklingsutrymme (saldo) på Avvecklingskonto i BiR.

I BiR Online får BiR Deltagaren larm om blockerade BiR Betalprodukter och när BiR Avvecklingsutrymme på eget Avvecklingskonto är lågt. Indirekt Avvecklingsdeltagare får larm om lågt BiR Avvecklingsutrymme för Avvecklingskonto som Avvecklingsombud upplåter till den Indirekte Avvecklingsdeltagare att nyttja.

I detta gränssnitt kan Avvecklingsdeltagaren även se vilka beloppsvärden som ligger till grund för automatiserade rutiner vid övergång från dagperiod (Avvecklingskonto dag) till nattperiod (Avvecklingskonto natt).

Instruktioner för BiR Online återfinns i BiR Regelverk (Nivå 4).

3.3.1 Redovisning i BiR Online avseende Indirekt Avvecklingsdeltagare

Bankgirot redovisar Betaltransaktioner direkt för Indirekt Avvecklingsdeltagares på dennes av Avvecklingsombuds upplåtna Avvecklingskonto i BiR. BiR Avvecklingsutrymme på kontot visas i BiR Online.

BiR Avvecklingsutrymme för Indirekt Avvecklingsdeltagare redovisas i BiR Online både till Avvecklingsombudet och till Indirekt Avvecklingsdeltagare.

Avvecklingsombudet ser bara sin och Indirekt Avvecklingsdeltagares BiR Avvecklingsutrymme (saldo), men inga detaljer kring Betaltransaktioner skapade av Indirekt Avvecklingsdeltagare eller deras Bankkunder.

4 Betaltransaktion

BiR Deltagaren tecknar genom BiR Anslutningsavtal avtal om vilka BiR Betalprodukter BiR Deltagaren skall använda. Beroende på BiR Betalprodukt kan Betaltransaktioner initieras av BiR Deltagaren själv, alternativt kan BiR Deltagaren ge ett Auktoriserat System rätten att initiera Betaltransaktioner.

4.1.1 Godkänd Betaltransaktion

En förutsättning för BiR Avvecklingstjänstens utförande är att Betaltransaktion som levereras kan godkännas av BiR, dvs. uppnår status av Godkänd Transaktion. Med Godkänd Transaktion avses Betaltransaktion som kontrollerats och visar sig uppfylla de krav som anges i gällande avtal för respektive BiR Betalprodukt.

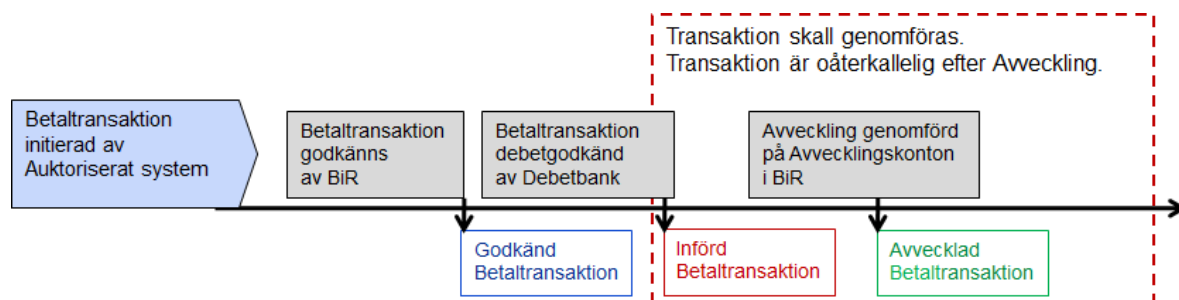
4.1.2 Införd Betaltransaktion

Vid tillämpningen av lagen (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden anses ett överföringsuppdrag (Betaltransaktion) infört i BiR Avvecklingstjänst när en Godkänd Transaktion inte längre kan stoppas eller ändras. Därefter skall behandling av Betaltransaktion i BiR Avvecklingstjänst enligt

villkoren i detta Avtal ske. Med Införd Transaktion avses således Godkänd Transaktion som inte längre kan stoppas eller ändras och som därmed införts i BiR Avvecklingstjänst. Betaltransaktion kommer att Avvecklas om tillräckligt BiR Avvecklingsutrymme finns. Oåterkallelighet uppstår genom Avveckling.

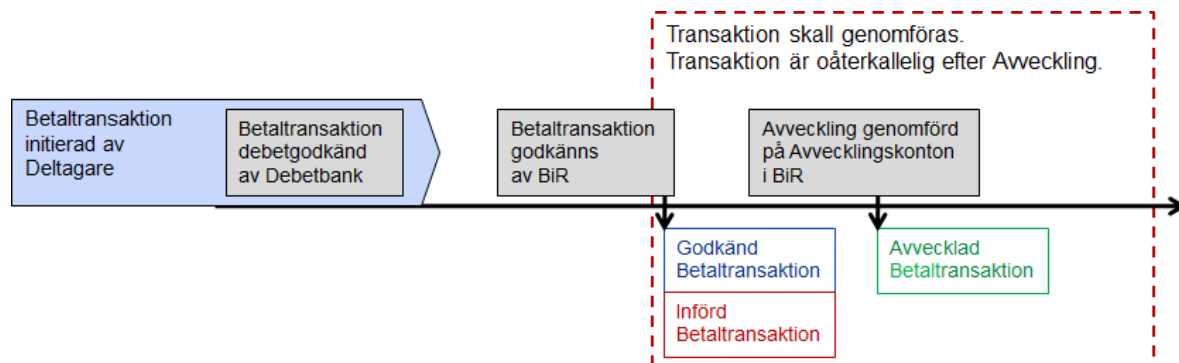
4.1.3 Icke fördebiterad Betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system

För Betaltransaktioner initierade av Auktoriserat system uppstår Godkänd Transaktion när Betaltransaktion godkänns i BiR. Införd Transaktion uppstår när BiR Deltagare godkännt Betaltransaktion i debiteringskontroll och BiR Avvecklingstjänst fått kännedom om detta. Omedelbart därefter sker Avveckling av Införd Transaktion på Avvecklingskonton.



4.1.4 Fördebiterad Betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare

Betaltransaktion övergår direkt till Godkänd Transaktion och Införd Transaktion när den kontrollerats och godkänns i BiR. Detta beror på att Betaltransaktionen redan debetkontrollerats av den initierande BiR Deltagaren. Omedelbart därefter sker Avveckling av Införd Transaktion på Avvecklingskonton.



4.1.5 Avvecklad Betaltransaktion

Om tillräckligt BiR Avvecklingsutrymme finns på BiR Deltagarens Avvecklingskonto genomförs omgående Avveckling av Betaltransaktionen genom att betalarens BiR Deltagares Avvecklingskonto debiteras och betalningsmottagarens BiR Deltagares Avvecklingskonto krediteras. Avvecklad Betaltransaktion är då oåterkallelig och slutlig efter Avveckling. Betaltransaktion hanteras enligt respektive BiR Betalprodukt.

4.1.6 Utebliven Avveckling av Betaltransaktion

Om tillräckligt BiR Avvecklingsutrymme inte finns på BiR Deltagarens Avvecklingskonto genomförs inte Avveckling av Betaltransaktionen. Betaltransaktionen avvisas och hanteras enligt respektive BiR Betalprodukt. Initierande BiR Deltagare eller Auktoriserat system meddelas.

Om Avveckling av Betaltransaktion ej har kunnat genomföras skall BiR Deltagaren baserat på meddelande i BiR återkreditera det tidigare debiterade beloppet.

5 Finansiell transaktion

Finansiell transaktion skapas av Avvecklingsdeltagare för att föra över medel till/från Avvecklingskonto i BiR och konto i Avvecklingsinstitutet. En Finansiell transaktion kan också skapas av BiR Avvecklingstjänst på uppdrag av Avvecklingsdeltagare som en funktion vid övergång från dagperiod till nattperiod eller från dagperiod till nattperiod.

Format för överföringsuppdrag framgår av Bilaga BiR Meddelandekatalog i BiR Regelverk.

5.1.1 Av Deltagaren initierad insättning till Avvecklingskonto

Överföring av likviditet till Avvecklingskonto i BiR sker genom att Avvecklingsdeltagaren skickar ett överföringsuppdrag till Avvecklingsinstitutet. Uppdraget följer meddelandeformat angivet av Avvecklingsinstitutet (med komplettering enligt BiR Meddelandekatalog). Avvecklingsdeltagaren anger Betalningar i Realtid som betalningsmottagare i uppdraget och anger vilket Avvecklingskonto i BiR som skall krediteras.

Om överföringsuppdraget kan genomföras i Avvecklingsinstitutet blir BiR aviserad om insättning genom att en MT202 skickas till BiR. Kreditering görs av BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet och debitering bokförs på BiR:s spegelkonto i BiR. BiR tolkar meddelandet (MT202) och krediterar angivet Avvecklingskonto i BiR (enligt MT202).

Ingen separat avisering om insättningen sker till BiR Deltagaren utan den framgår av det kontoutdrag som skickas till BiR Deltagaren. BiR Deltagaren kan se genomförd insättning på Avvecklingskontot i BiR Informationssystem.

Om BiR inte kan genomföra uppdraget skall överföringsuppdraget vändas och återföras till avsändaren som ett överföringsuppdrag i Avvecklingsinstitutet.

5.1.2 Av Deltagaren initierat uttag och överföring från Avvecklingskonto

Överföring av likviditet från Avvecklingskonto i BiR sker genom att Avvecklingsdeltagaren skickar ett överföringsuppdrag till BiR. Överföring kan avse överföring mellan två av Avvecklingsdeltagarens Avvecklingskonton i BiR eller uttag för insättning på Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet.

Vid överföring mellan två Avvecklingskonton är transaktionen genomförd i och med att debitering och kreditering genomförts. Överföring mellan två BiR Deltagares Avvecklingskonton i BiR får inte ske, annat än mellan ett Avvecklingsombud och dess Indirekta Avvecklingsdeltagare.

Om överföringen avser överföring till konto i Avvecklingsinstitutet sker först ett uttag på BiR Deltagarens Avvecklingskonto och en insättning på BiR:s spegelkonto i BiR. Därefter skickar BiR ett överföringsuppdrag till Avvecklingsinstitutet att överföra medel från BiR Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet till Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet.

Kan uppdraget inte genomföras i Avvecklingsinstitutet blir BiR aviserat om detta och en återföring till BiR Deltagarens Avvecklingskonto i BiR sker. BiR Deltagaren aviseras om att uppdraget avvisats och orsak utreds av Bankgirot.

5.1.3 Automatiserat uttag från Avvecklingskonto

Under stängningsperioden för Avvecklingskonto dag skall utestående balans överföras till Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet. Detta sker som ett automatiserat uttag initierat av BiR, enligt punkt 5.1.2.

5.1.4 Automatiserad insättning till Avvecklingskonto

Under öppningsperioden för Avvecklingskonto natt eller Avvecklingskonto dag skall likviditet överföras till BiR Deltagarens Avvecklingskonto natt respektive Avvecklingskonto dag i BiR. Detta sker som en automatiserad insättning initierad av BiR, enligt punkt 5.1.1.

Avvecklingsdeltagaren anger hur stort belopp som automatiskt skall sättas in på BiR Deltagarens Avvecklingskonto natt respektive Avvecklingskonto dag i BiR. Om BiR Deltagaren anger noll som belopp sker ingen insättning. Då kan Avvecklingsdeltagaren initiera överföringen.

5.2 Tidsperioder

Avveckling av Betaltransaktioner i BiR skall kunna ske både Bankdag och Icke Bankdag från kl 00:00 till 24:00. För detta har BiR Deltagare ett Avvecklingskonto dag och ett Avvecklingskonto natt. Bryttider för övergång mellan Avvecklingskonto dag och Avvecklingskonto natt redovisas i Bilaga 2 Metod och Tidplan.

5.2.1 Bokföringsdag

Bokföringsdag för Betaltransaktioner och Finansiella transaktioner på Avvecklingskonto följer ordinarie dygnsdefinition, dvs. från 00:00 till 24:00.

5.2.2 Tidsperioder finansiellt flöde

För att hantera Avveckling i BiR både när Avvecklingsinstitut är öppet och stängt, samt kunna redovisa olika bokföringsdagar hanterar BiR Avvecklingstjänst flera olika tidsbegrepp.

5.2.3 Dagperiod och nattperiod samt Avstämningsperioder

Som stöd för redovisning och avstämning är dygnet uppdelat i en dagperiod respektive en nattperiod. Dessutom är dygnet uppdelat i tre avstämningsperioder, var av den tredje kan delas om BiR Deltagarens så önskar. För varje avstämningsperiod skickas en kontoredovisning till BiR Deltagaren vid rapporteringstidpunkten.

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 3 avbryts kl xx:xx* för att BiR Deltagaren skall få ett underlag för avstämning av bankens flöden. xx:xx* kan respektive Deltagare överenskomma med Bankgirot.
Nattperiod, Avstämningsperiod 3b	xx:xx*	24:00	Avvecklingskonto natt används för Avveckling under både Bankdag och Icke bankdag.
*Av Avvecklingsdeltagaren valbar tid			

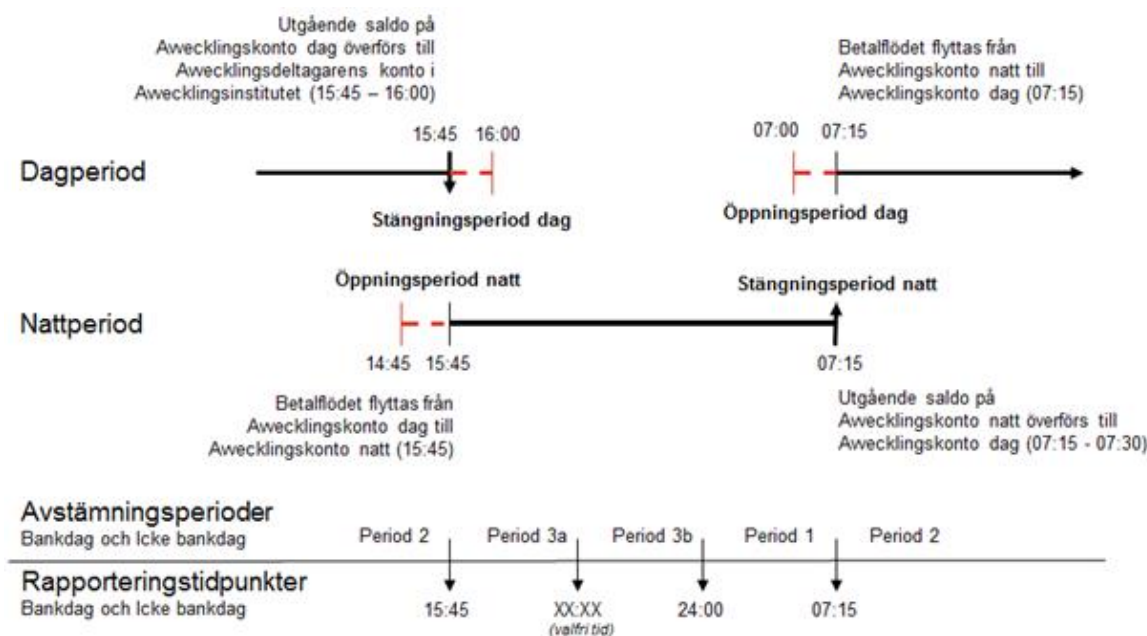


Bild: Öppningsperioder och Stängningsperioder vid övergång från dagperiod till nattperiod och från nattperiod till dagperiod.

5.2.4 Perioder under Bankdagar

Under Bankdagar avslutas dagperioden med en stängningsperiod (Stängningsperiod dag) och nattperioden inleds med en öppningsperiod (Öppningsperiod natt).

Vid övergång från nattperiod till dagperiod, inleds dagperioden med en öppningsperiod (Öppningsperiod dag) och nattperioden avslutas med en stängningsperiod (Stängningsperiod natt). Under stängningsperiod natt överförs utgående saldo från Avvecklingskonto natt till Avvecklingskonto dag.

Under Stängnings- respektive Öppningsperioden sker överföring av likviditet mellan BiR och Avvecklingsinstitutet enligt nedan.

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. <i>Den automatiska överföringen styrs genom att Avvecklingsdeltagaren uppgivit ett belopp som automatiskt ska hämtas från konto i 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. <i>Den automatiska överföringen styrs genom att Avvecklingsdeltagaren uppgivit ett belopp som automatiskt ska hämtas från konto i</i>

			<i>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.

*) Överföringen av likviditet till Avvecklingskonto natt jämförs med registrerat maximalt belopp per BiR Deltagare för Avvecklingskonto natt, enligt punkt 5.2.6 nedan.

Manuell överföring mellan Avvecklingskonto i BiR, och 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.

Manuell överföring mellan Avvecklingskonton i BiR, tillhörande samma Avvecklingsdeltagare (inkl dennes Indirekta Avvecklingsdeltagare) är möjligt:

- Manuell överföring, till eller från Avvecklingskonto dag kan ske Bankdag 07:00 – 15:45
- Manuell överföring, till eller från Avvecklingskonto natt kan ske Bankdag 14:45 – 07:15 och
Icke bankdag 00:00 - 24:00.

5.2.5 Perioder under Icke bankdagar

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.

Eftersom Avvecklingsinstitutet är stängt på Icke bankdag kan ingen ny likviditet tillföras till Avvecklingskontot genom en överföring från Avvecklingsinstitutet. All överföring av likviditet inför Icke bankdag måste ske vid Öppningsperiod natt Bankdagen innan Icke bankdag.

Det finns inte någon stängning av dagperioden eller öppning av nattperioden under Icke bankdag.

5.2.6 Fördelning av Totalt avvecklingsutrymme på Avvecklingskonto natt

Avvecklingsinstitut kan lägga restriktioner på hur stort Totalt avvecklingsutrymme, för respektive valuta, som totalt får finnas i BiR under nattperiod (Totalt avvecklingsutrymme). Ett Totalt avvecklingsutrymme för BiR, för Avveckling under

nattperiod (på Avvecklingskonto natt), fastställs av Avvecklingsinstitut genom att begränsa det saldo som får finnas på BiR Klientmedelskonto under nattperiod. BiR Deltagarnas sammanlagda saldo får inte överstiga det Totala avvecklingsutrymme som Avvecklingsinstitutet har tilldelat BiR.

Fördelningen av det Totala avvecklingsutrymme mellan BiR Deltagarna fastställs av Avvecklingsdeltagarna i förening. Avvecklingsdeltagarna ansvarar för att tillhandahålla Bankgirot uppgift om vilket maximalt belopp en BiR Deltagare får ha vid övergången från Avvecklingskonto dag till Avvecklingskonto natt. Bankgirot registrerar på uppdrag av Avvecklingsdeltagarna den överenskomna fördelningen. Uppgift om ny fördelning skall vara Bankgirot tillhanda senast Bankdag kl 14:00, för att gälla nästa Bankdag.

Det maximala beloppet en BiR Deltagare får ha på Avvecklingskonto natt kontrolleras av BiR och skulle en Avvecklingsdeltagare överföra ett högre belopp avvisas den Finansiella transaktionen.

Aktör	Roll vid fördelningen
Avvecklingsinstitut	Fastställer Totala avvecklingsutrymme i BiR för nattperiod, genom att begränsa det saldo som får finnas på BiR Klientmedelskonto under nattperiod.
Avvecklingsdeltagarna i förening	Fastställer en fördelning av Totala avvecklingsutrymme mellan BiR Deltagare (dvs både Avvecklingsdeltagare och Indirekta Avvecklingsdeltagare)
Bankgirot	Registrerar maximalt belopp per BiR Deltagare enligt fördelning. BiR kontrollerar att Avvecklingskonto natt inte överstiger maximalt belopp vid övergången från Avvecklingskonto dag till Avvecklingskonto natt

5.3 Avstämning

5.3.1 Avstämning av Avvecklingskonto BiR

Betalningar i Realtid skickar efter varje avstämningsperiod ett avstämningsunderlag till BiR Deltagaren.

BiR skickar avstämningsunderlag i form av ett kontoutdrag över SWIFT eller alternativt kommunikationssätt. Avstämningsunderlaget innehåller uppgift om ingående saldo vid avstämningsperiodens början och utgående saldo vid avstämningsperiodens slut per Avvecklingskonto. Dessutom redovisas en transaktionsrad för varje Finansiell transaktion och varje Betaltransaktion som genomförts under avstämningsperioden.

Avstämningsunderlaget är beskrivet i BiR Meddelandekatalog i BiR Regelverk (nivå 4).

5.4 Bokföring av genomförd Avveckling

När BiR tar emot avvecklingsmeddelande MT202 från Avvecklingsinstitutet bokförs överföringen i BiR. I BiR Informationssystem syns bokföringen som en kreditering eller debitering av önskat Avvecklingskonto.

5.5 Utebliven Avveckling i finansiella flödet

Om en automatisk Finansiell transaktion inte kan genomföras i Avvecklingsinstitutet skall Bankgirot undersöka orsaken till avvisningen och på nytt försöka genomföra den Finansiella transaktionen. Stöd för att genomföra den Finansiella transaktionen kan Bankgirot behöva från Avvecklingsdeltagaren.

Om en av Deltagaren initierad Finansiell transaktion inte kan genomföras i Avvecklingsinstitutet skall Avvecklingsdeltagaren undersöka orsaken till avvisningen och på nytt försöka genomföra den Finansiella transaktionen. Stöd i undersökningen och för att genomföra den Finansiella transaktionen kan lämnas av Bankgirot.

6 Uppsägning av Avvecklingsavtal

Som en konsekvens av att Avvecklingsdeltagarens Avvecklingsavtal sägs upp i enlighet med punkt 15.7 i Avtalet, blockeras Avvecklingsdeltagaren och dennes Indirekta Avvecklingsdeltagare av Bankgirot.

7 Reservrutin i BiR Avveckling

Reservrutiner i BiR Avveckling kan bara tillämpas när Avvecklingsinstitutet är öppet och Finansiella transaktioner kan genomföras.

7.1 Reservrutin när Bankgirots kommunikation med SWIFT är bruten

Om Bankgirots kommunikation med SWIFT är bruten, men Avvecklingsdeltagare fortfarande har tillgång till SWIFT och kan genomföra Avveckling i Avvecklingsinstitutet, får Bankgirot (BiR) inte information om genomförda Finansiella transaktioner och kan därför inte bokföra insättning eller uttag på BiR Deltagares Avvecklingskonton i BiR.

Bankgirot meddelar Avvecklingsdeltagarna och Avvecklingsinstitutet att Bankgirot har övergått till reservrutin i BiR. Bankgirot bevakar och följer Avvecklingen av Finansiella transaktioner i Avvecklingsinstitutet och gör manuell bokföring i BiR.

7.2 Reservrutin när Avvecklingsinstitutet har driftstörning

När Avvecklingsinstitutet har driftstörning kan Avvecklingen i Avvecklingsinstitutet lösas med eller utan koppling till SWIFT. Bankgirot följer upp det meddelande om driftstörning som Avvecklingsinstitutet skickar till Avvecklingsdeltagarna och Bankgirot.

I de fall Avvecklingsinstitutet övergått till reservrutiner med koppling till SWIFT ("registrering av överföringsmeddelanden med koppling till SWIFT"), kommer Bankgirot och BiR att automatiskt få den information som behövs för bokföring i BiR.

I de fall Avvecklingsinstitutet övergått till reservrutiner utan koppling till SWIFT ("registrering av överföringsmeddelanden utan koppling till SWIFT") kommer Bankgirot och BiR inte automatiskt att få den information som behövs för bokföring i BiR. Bankgirot bevakar och följer Avvecklingen av Finansiella transaktioner i Avvecklingsinstitutet och gör manuell bokföring i BiR.

I de fall Avvecklingsinstitutet helt övergått till manuella reservrutiner utan koppling till SWIFT ("manuella rutiner") kommer Bankgirot och BiR inte automatiskt att få den information som behövs för bokföring i BiR. Avvecklingsdeltagaren skall informera Bankgirot om genomförda Avvecklingar i Avvecklingsinstitutet när dessa har initierats av Avvecklingsdeltagaren, Detta så att Bankgirot kan verifiera Avvecklingen av Finansiell transaktion i Avvecklingsinstitutet och därefter göra manuell bokföring i BiR. I de fall en Finansiell transaktion initierats av Bankgirot (tex vid automatisk insättning eller uttag) skall Bankgirot övervaka Avvecklingen i Avvecklingsinstitutet och bokföringen i BiR.

7.2.1 Särskild reservrutin för insättning på Avvecklingskonto natt när Avvecklingsinstitutet har driftsstörning

Samtliga Avvecklingsdeltagare kan på en av Bankgirot sammankallad telefonkonferens överenskomma om att Bankgirot gör en internbokning i BiR Avvecklingstjänst på uppdrag av Avvecklingsdeltagaren från Avvecklingskonto dag till Avvecklingskonto natt. Beloppet för internbokningen kan vara

1. Det belopp som Avvecklingsdeltagaren har som stående belopp för insättning i ordinarie rutin av Avvecklingskonto natt enligt Deltagarkortet
2. För det fall Avvecklingsdeltagaren inte har tillräckligt saldo på Avvecklingskonto för att Bankgirot ska kunna göra en internbokning enligt punkt 1 så skall Avvecklingsdeltagaren meddela Bankgirot vilket belopp som ska bokas från Avvecklingskonto dag till Avvecklingskonto natt i BiR. Deltagaren meddelar beloppet till clearing@bankgirot.se. Behörig företrädare för Deltagaren är den person som står som Clearingansvarig i Bilaga 5 till avtal om BiR Avvecklingstjänst.

Avvecklingsdeltagare som agerar ombud för Indirekt Avvecklingsdeltagare i BiR Avvecklingstjänst ansvarar för det belopp som ska bokas till det Avvecklingskonto som den Indirekte Avvecklingsdeltagaren nyttjar.

7.3 Reservrutin när Avvecklingsdeltagaren har driftsstörning

När Avvecklingsdeltagaren har driftsstörning kan Avvecklingen i Avvecklingsinstitutet lösas med eller utan koppling till SWIFT. Avvecklingsdeltagaren skall informera Bankgirot snarast möjligt när Avvecklingsdeltagaren misstänker att störning kan drabba Bankgirot (BiR) eller annan BiR Deltagare.

I de fall Avvecklingsdeltagaren övergått till reservrutiner med koppling till SWIFT ("registrering av överföringsmeddelanden med koppling till SWIFT"), kommer Bankgirot och BiR att automatiskt få den information som behövs för bokföring i BiR.

I de fall Avvecklingsdeltagaren övergått till reservrutiner utan koppling till SWIFT ("registrering av överföringsmeddelanden utan koppling till SWIFT") kommer Bankgirot och BiR inte automatiskt att få den information som behövs för bokföring i BiR. Avvecklingsdeltagaren skall informera Bankgirot om genomförda Avvecklingar i Avvecklingsinstitutet så att Bankgirot kan verifiera Avvecklingen av Finansiell transaktion i Avvecklingsinstitutet och göra manuell bokföring i BiR.

7.4 Reservrutin för automatiserat uttag från Avvecklingskonto dag

Under stängningsperioden för Avvecklingskonto dag skall utestående balans överföras till Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet. Detta sker som ett automatiserat uttag initierat av BiR (se 5.1.3). Det skall vara klart senast kl 17:00, då PRT-LOM (verksamhetsprocess för BiR i Avvecklingsinstitutet) stänger.

Om BiR Avvecklingstjänst drabbas av en störning vid denna situation kan Bankgirot initiera en manuell överföring av det aktuella beloppet, från Bankgirots RTM-konto (huvudkonto i Avvecklingsinstitutet) till Avvecklingsdeltagarens RTM-konto (huvudkonto i Avvecklingsinstitutet). Detta kan tidigast påbörjas kl 17:00 och kan ske fram till kl 18:00, när RTM stänger.

Denna bilaga gäller fr.o.m. 2019-10-14

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

[Bolagets namn]
Org.nr.

Bankgirocentralen BGC AB
Org.nr. 556047-3521

Jonas Rörsgård
