



BIR AVVECKLINGSTJÄNST

Huvuddokument
BESKRIVNING AV AVVECKLINGSSYSTEMET
BGC
2012-06-21

Innehåll

1	ANSÖKAN OM GODKÄNNANDE AV AVVECKLINGSSYSTEM.....	3
2	BESKRIVNING AV SYSTEMET OCH DESS KONSTRUKTION	3
2.1	ÖVERGRIPANDE BESKRIVNING	3
2.1.1	Vad är betalsystemet BiR?	3
2.1.2	Avveckling.....	4
3	BESKRIVNING AV DEN TEKNISKA PLATTFORM SOM SYSTEMET KOMMER ATT ANVÄNDA	4
3.1	BiR AVVECKLINGSTJÄNST HANTERAR AVVECKLING AV TVÅ OLIKA FLÖDEN	4
3.1.1	Finansiella flödet	4
3.1.2	Betalflödet.....	4
3.2	KONTOSTRUKTUR.....	4
3.2.1	Kontostruktur för BiR Avvecklingstjänst	4
3.3	AKTÖRER.....	6
4	FINANSIELLA FLÖDET.....	8
4.1.1	Manuell insättning till Avvecklingskonto.....	8
4.1.2	Manuellt uttag och överföring från Avvecklingskonto	9
4.1.3	Automatiserat uttag från Avvecklingskonto.....	10
4.1.4	Automatiserad insättning till Avvecklingskonto	11
4.2	TIDSPERIODER	11
4.2.1	Bokföringsdag	11
4.2.2	Tidsperioder Finansiellt flöde.....	12
4.2.3	Dagperiod och Nattperiod samt Avstämningsperioder	12
4.2.4	Perioder under Bankdagar	13
4.2.5	Perioder under Icke bankdagar	14
4.2.6	Fördelning av Totalt avvecklingsutrymme på Avvecklingskonto natt	14
4.3	AVSTÄMNING.....	15
4.3.1	Avstämningsunderlag.....	15
4.4	AVVECKLAD FINANSIELL TRANSAKTION	15
4.5	UTEBLIVEN AVVECKLING I FINANSIELLA FLÖDET	15
5	BETALFLÖDET	15
5.1	GENERELLT OM BETALFLÖDET	15
5.1.1	Fördebiterad betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare.....	15
5.1.2	Icke-fördebiterad betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system	16
5.1.3	Debitering på Avvecklingskonto.....	16
5.1.4	Kreditering på Avvecklingskonto.....	16
5.1.5	Utleverans till BiR Deltagaren (Kreditdeltagaren).....	16
5.1.6	Utleverans till övriga aktörer	16
5.1.7	Meddelandestandard för betaltransaktioner.....	16
5.2	FÖRDEBITERAD BETALTRANSAKTION SOM INITIERAS AV BiR DELTAGARE	16
5.3	ICKE-FÖRDEBITERAD BETALTRANSAKTION SOM INITIERAS AV AUKTORISERAT SYSTEM	17
5.4	FINALITET	19
5.4.1	Godkänd betaltransaktion	19
5.4.2	Införd betaltransaktion.....	19
5.4.3	Fördebiterad betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare.....	19
5.4.4	Icke fördebiterad betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system	19
5.4.5	Avvecklad betaltransaktion.....	20
5.4.6	Utebliven Avveckling av betaltransaktion.....	20
6	BESKRIVNING AV REGELVERKET FÖR BiR AVVECKLINGSTJÄNST.....	20
6.1	REGELVERKET	20
6.2	DELTAGARKRAV BiR AVVECKLINGSTJÄNST.....	21
6.2.1	Nya deltagare.....	21
6.2.2	Befintliga deltagare	21
6.2.3	Deltagarkraven för BiR Avvecklingstjänst	21
6.2.4	Godtagbar nivå på uppfyllelse av 1.3.2 Tekniska krav	22
6.2.5	Godtagbar nivå på uppfyllelse av 1.4.1 Riskhanteringskrav.....	22
7	REDOGÖRELSE FÖR VILKA SOM FÅR DELTA	23
8	SVENSK RÄTT SKALL TILLÄMPAS.....	23
9	RISKHANTERINGSPLAN.....	23
10	SJÄLVUTVÄRDERING ENLIGT CPSIPS.....	23

1 Ansökan om godkännande av avvecklingssystem

BGC begär med stöd av 30 kap 4 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) att uppgifterna i denna ansökan ska vara sekretessbelagda. BGC skulle lida skada om de uppgifter om BGCs affärs- och driftsförhållanden som anges i denna ansökan skulle röjas för utomstående.

Ansökningsavgiften på 65.000 kr har denna dag satts in på Finansinspektionens bankgiro nummer 5050-6922.

2 Beskrivning av systemet och dess konstruktion

2.1 Övergripande beskrivning

2.1.1 Vad är betalsystemet BiR?

Syftet med Betalningar i Realtid (nedan benämnd BiR) är att tillhandahålla BiR Deltagarna en lösning som gör att betalning mellan två bankkunder med konton hos samma eller två olika BiR Deltagare kan genomföras i realtid oavsett tid på dygnet och veckodag.

BiR och BiR Avvecklingstjänst ger:

- Omedelbar betalning med tillhörande omedelbar avveckling mellan BiR Deltagarna
- Tillgänglighet dag som natt, vardagar och helger över hela året (24/7/365)
- Ingen kreditrisk för mottagande BiR Deltagare.

Avveckling i realtid möjliggörs genom att Avvecklingskonton finns i BiR Avvecklingstjänst som en tekniskt integrerad del av BiR. Dessa avvecklingskonton tillförs medel från Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet, dvs i centralbanken kontoförda pengar, och därefter kan betalning ske utan risk mellan anslutna BiR Deltagare.

Den tekniska plattformen för dessa två system utgörs av ett standardsystem GPP SP som BGC köper från FundTech (US). BGC köper också utveckling av de ändringar/anpassningar som behöver göras i systemet för BGCs verksamhet. Systemet kommer att drifas av BGC. Licens, utveckling och förvaltning köps av leverantören FundTech.

I detta tekniska system produktionssätts två ur legalt perspektiv olika betalningssystem: BiR Avvecklingstjänst respektive BiR. BiR Avvecklingstjänst blir ett avvecklingssystem. För tillträde till BiR Avvecklingstjänst se avsnitt 5.2 i detta dokument. BiR blir ett generellt betalningssystem enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, och omfattas därmed av lag (2010:751) om betaltjänster. Tillträde till BiR kan ges till juridisk person samt betaltjänstleverantör enligt 1 kap 3 § lag(2010:751) om betaltjänster

Detta dokument är en beskrivning av BiR Avvecklingstjänst och utgör en del av BGCs ansökan att BiR Avvecklingstjänst skall erhålla status som Anmält Avvecklingssystem enligt SFS 1999:1309. Till det generella betalningssystemet BiR kommer successivt Betalprodukter att tillföras som innehåller specifik funktionalitet för att hantera olika flöden och kanaler, till exempel betalning via mobiltelefon, Internetbank, eller utlandsbetalningar. Anslutna BiR Deltagare väljer vilka kanaler och produkter de ska erbjuda sina kunder genom att avtala om respektive Betalprodukt. BiR är alltid tillgängligt men begränsningar av detta kan göras i enskild Betalprodukt. Den första produkten i BiR blir produkten mobila betalningar, benämnd "SWISH". Produkten SWISH kommer att drifas av BGC men ägas av sex banker som beviljats deltagande i betalningssystemet BiR och i BiR Avvecklingstjänst.

2.1.2 Avveckling

I BiR Avvecklingstjänst sker avveckling i realtid. Varje betaltransaktion avvecklas styckvis och omedelbart mellan BiR Deltagarnas Avvecklingskonton i BiR Avvecklingstjänst. Likviditeten på BiR Deltagarens Avvecklingskonto styrs genom Finansiella transaktioner.

3 Beskrivning av den tekniska plattform som systemet kommer att använda

3.1 BiR Avvecklingstjänst hanterar avveckling av två olika flöden

3.1.1 Finansiella flödet

Detta är ett flöde som hanterar finansiella transaktioner i BiR Avvecklingstjänst. Flödet används för att säkerställa att det finns likviditet för avveckling av betaltransaktioner på Avvecklingskonton i BiR Avvecklingstjänst. BiR Avvecklingsdeltagare i det finansiella flödet måste uppfylla kravet att kunna ha ett konto i Avvecklingsinstitutet, BiR Deltagare som inte kan uppfylla detta krav tecknar avtal om det finansiella flödet med ett Avvecklingsombud.

I det finansiella flödet:

- Överförs medel till eller från en Avvecklingsdeltagares konto i Avvecklingsinstitutet (och dess Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst).
- Överförs medel mellan BiR Deltagare och dess Avvecklingsombud
- Omfördelas medel om en BiR Deltagare har flera Avvecklingskonton i BiR
- Fördelas ränta mellan Avvecklingsdeltagare

3.1.2 Betalflödet

Detta är ett flöde som hanterar betaltransaktionerna i BiR. Betaltransaktioner kan initieras av BiR Deltagaren eller via ett Auktoriserat system. Ett Auktoriserat system skapar betaltransaktioner på uppdrag av en eller flera BiR Deltagare för en eller flera specifika betalprodukter. Varje BiR Deltagare tecknar ett avtal med ett Auktoriserat system varefter BGC enligt avtal med BiR deltagaren registrerar att det Auktoriserade systemet är godkänt av BiR Deltagaren. När det Auktoriserade systemet initierar en betaltransaktion kontrollerar BiR att det Auktoriserade systemet är godkänt. Varje betaltransaktion behandlas omgående och avvecklas i realtid. Avveckling i BiR sker med stöd av i centralbanken kontoförda pengar (central bank backed money). Betaltransaktionen är oåterkallelig efter genomförd avveckling. En BiR Deltagare (Kreditdeltagare) är skyldig att ta emot samtliga typer av betaltransaktioner som godkänts för behandling i BiR men behöver inte vara initierande BiR Deltagare (Debetdeltagare) för alla typer av betaltransaktioner hanterade i BiR.

3.2 Kontostruktur

3.2.1 Kontostruktur för BiR Avvecklingstjänst

En förutsättning för att kunna utföra betalningar i realtid dygnet runt utan kreditrisk för BiR Deltagaren (Kreditdeltagaren) är att deltagarna har tillgång till oåterkallelig avveckling i realtid dygnet runt.

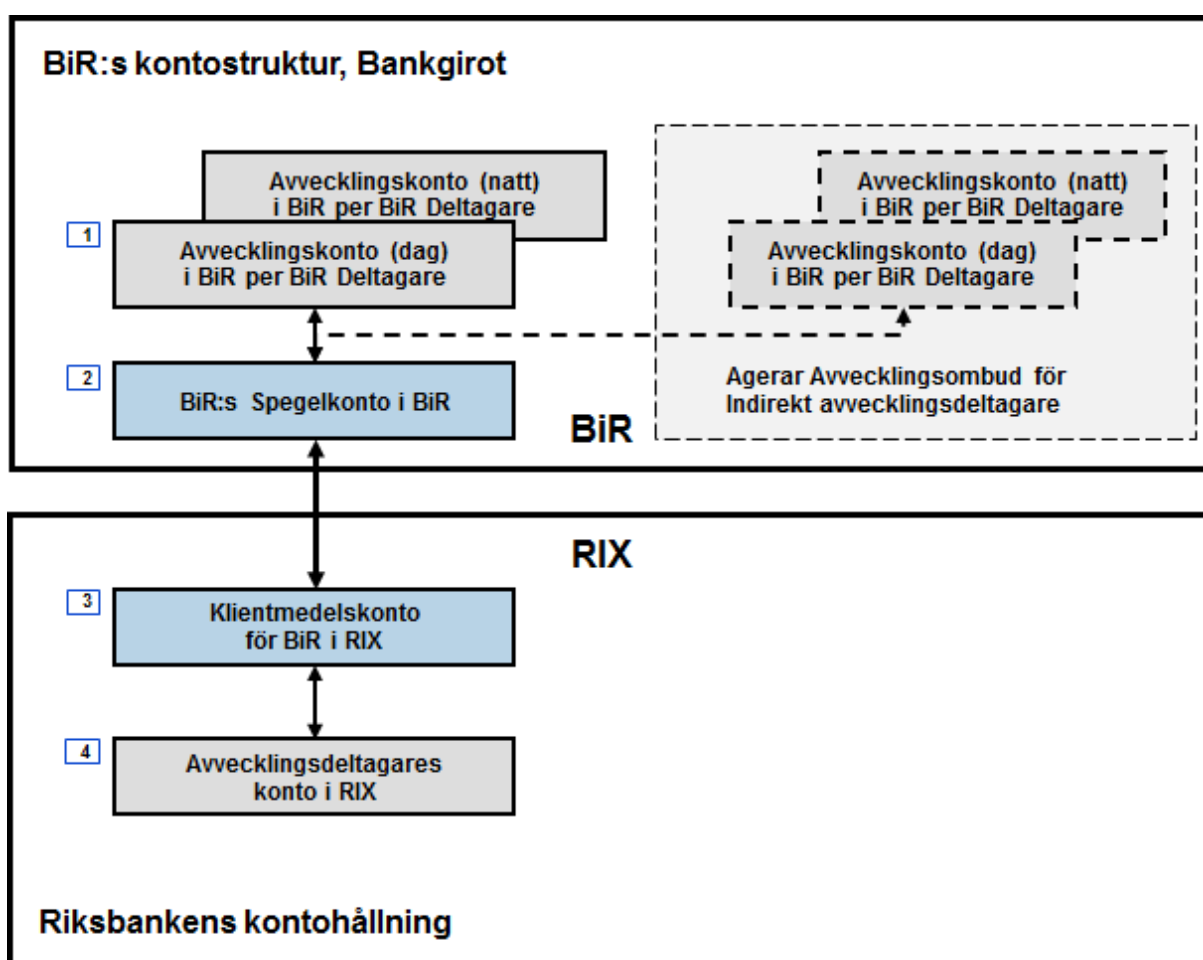
Kontostrukturen för BiR Avvecklingstjänst är uppdelad i två delar, konton i BiR Avvecklingstjänst och konton i Avvecklingsinstitutet. Konton i BiR Avvecklingstjänst administreras av BGC, på kontona bokförs varje enskild betaltransaktion och finansiell transaktion. BiR är öppet för betaltransaktioner

dygnet runt (24/7/365). Finansiella transaktioner kan bara genomföras när Avvecklingsinstitutet är öppet.

Ett särskilt konto i Avvecklingsinstitutet läggs upp som ett klientmedelskonto för BiR Avvecklingstjänst. Kontot i Avvecklingsinstitutet säkerställer att centralbankspengar kan användas för finansiella transaktioner..

Avveckling av betaltransaktioner genomförs med stöd av i centralbank kontoförda pengar (central bank backed money), men på en sidoordnad reskontra administrerad av BGC. Avveckling i det finansiella flödet sker alltid i centralbankspengar på konton i Avvecklingsinstitutet och när Avvecklingsinstitutet är öppet.

Bilden nedan visar de fyra olika typer av konton som ingår och i vilket system de finns. I detta exempel är Riksbanken kontohållare i RIX och kontostrukturen på BGC används för bokföring av transaktioner i BiR.



Bilden visar kontostruktur i det fall Avvecklingsinstitutet är Riksbanken

Nedan beskrivs de konton som nyttjas av BiR Avvecklingstjänst (referens till numrering i bilden).

1 – Avvecklingskonto i BiR

- På Avvecklingskontot debiteras och krediteras alla BiR betaltransaktioner.
- På Avvecklingskontot redovisas klientmedel per BiR Deltagare
- BiR Deltagare kan ha ett eller flera Avvecklingskonton. Olika Avvecklingskonton kan användas för olika valutor och olika BiR Betalprodukter.

- Avvecklingsdeltagare är kontohavare av Avvecklingskonto.
- Avvecklingsdeltagare kan i egenskap av Avvecklingsombud ge en BiR Deltagare rätt att nyttja ett eller flera Avvecklingskonton för avveckling av betaltransaktioner.

2 - Spegelkonto i BiR

- Via Spegelkontot förs varje finansiell transaktion som insättning eller uttag till BiR Deltagarnas Avvecklingskonton.
- På Spegelkontot redovisas det totala beloppet av alla klientmedel för alla Avvecklingsdeltagare i BiR.
- Den bokförda behållningen på Spegelkontot motsvarar alltid behållningen på Klientmedelskontot i Avvecklingsinstitutet.

3 - Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet

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

4 - Avvecklingsdeltagares konto i Avvecklingsinstitutet

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

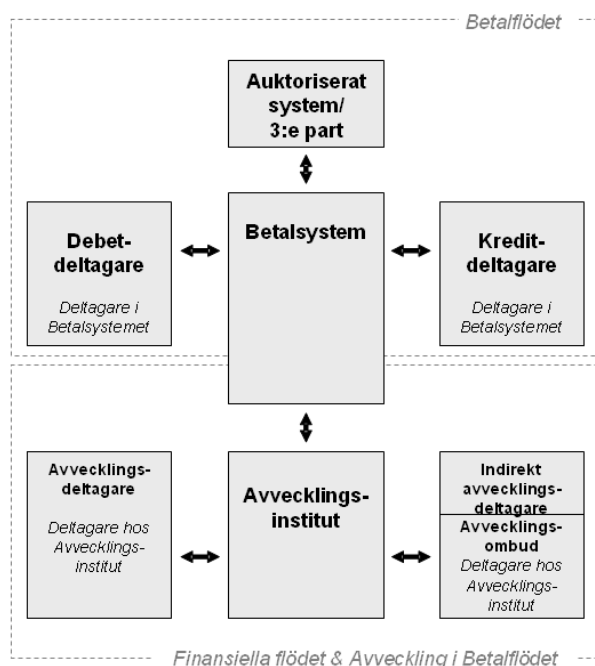
3.3 Aktörer

Det finns olika aktörer i BiR, både i betalflödet och i det finansiella flödet. Tabellen visar och definierar vilka aktörer som finns i respektive flöde.

Aktör	Beskrivning
BiR	Det system hos BGC som möjliggör lösningen för betalningar i realtid.
BiR Deltagare	En part som anslutit sig till BiR och dess Regelverk genom ett Anslutningsavtal

Debetdeltagare	Avsändande bankkunds BiR Deltagare. I denna beskrivning kallas Debetdeltagaren även för <i>BiR Deltagare</i> . Initierar en betaltransaktion på bankkunds uppdrag för vissa flöden
Kreditdeltagare	Mottagande bankkunds BiR Deltagare. I denna beskrivning kallas Kreditdeltagaren även för <i>BiR Deltagare</i> .
Auktoriserat system	Initierar en betaltransaktion på Debetdeltagarens uppdrag för vissa flöden. Se vidare Betalprodukter.
Bankkund	Kund hos Debet- eller Kreditdeltagare.
BiR Avvecklingstjänst	Den tjänst hos BGC som möjliggör lösningen för betalningar i realtid.
Avvecklingsinstitutet	Centralbank där Finansiell transaktion skall ske för respektive valuta
Avvecklingsdeltagare	Avvecklingsdeltagare som har Avvecklingskonto och som där utför Avveckling för egna betalningar samt i förekommande fall såsom Avvecklingsombud för Indirekt Avvecklingsdeltagare. Avvecklingsdeltagare är kontohavare och BGC är kontohållare i BiR. <i>Avvecklingsdeltagaren träffar avtal med och har konto i avvecklingsinstitut.</i>
Avvecklingsombud	Avvecklingsdeltagare som träffat överenskommelse med Indirekt Avvecklingsdeltagare om att för dennes räkning överföra medel till Avvecklingskonto fört för Indirekt Avvecklingsdeltagare eller ta ut medel från Avvecklingskonto fört för Indirekt Avvecklingsdeltagare.
Indirekta avvecklingsdeltagare	BiR Deltagare utan konto i Avvecklingsinstitutet och som träffat överenskommelse med Avvecklingsombud. Indirekta avvecklingsdeltagare använder ett Avvecklingsombud för att få nyttja Avvecklingskonto som har lagts upp i BiR Avvecklingstjänst. Rätten består i att nyttja Avvecklingskontot för avveckling av betaltransaktioner i BiR Avvecklingstjänst, men inte rätten att genomföra finansiella transaktioner.

Bilden visar hur de olika aktörerna i respektive flöde kommunicerar i BiR.



4 Finansiella flödet

Finansiell transaktion skapas manuellt av Avvecklingsdeltagare för att föra över medel från konto i Avvecklingsinstitutet till Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst eller för att föra över medel från Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst till konto i Avvecklingsinstitutet. En Finansiell transaktion kan också skapas automatiskt av BiR Avvecklingstjänst på uppdrag av Avvecklingsdeltagare som en funktion vid övergång från dagperiod till nattperiod respektive från nattperiod till dagperiod. Överföringsuppdrag följer meddelandeformat angivet av Avvecklingsinstitutet (SWIFT FIN i RIX) och formatet framgår av BiR Regelverk Nivå 4.

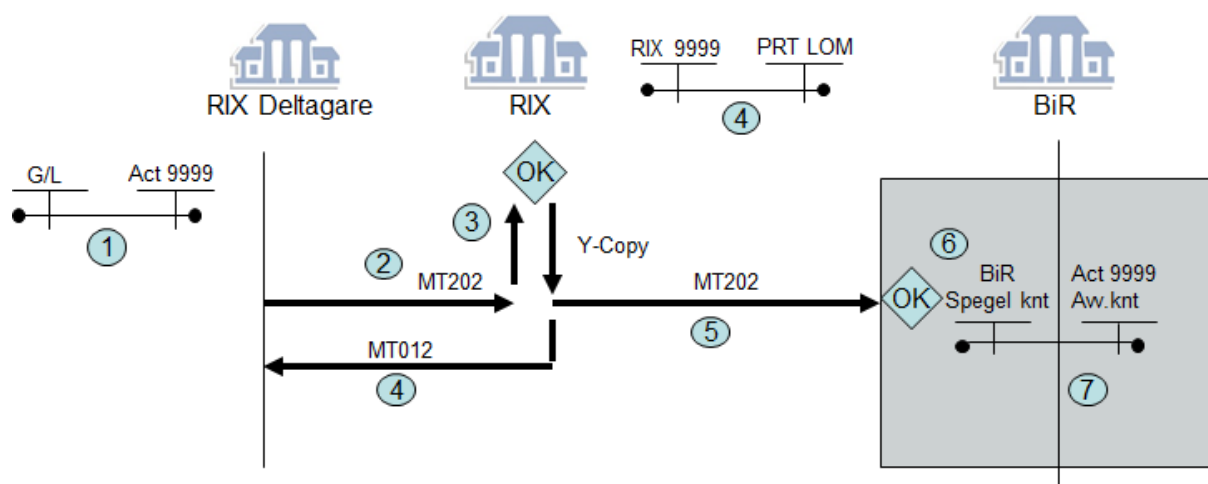
4.1.1 Manuell insättning till Avvecklingskonto

Överföring av likviditet till Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst sker genom att skicka ett överföringsuppdrag (MT202) till Avvecklingsinstitutet. Avvecklingsdeltagaren anger BiR Avvecklingstjänst som betalningsmottagare i uppdraget och anger vilket Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst som skall krediteras.

Kreditering görs av BGC:s Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet och debitering bokförs på BiR:s Spegelkonto i BiR Avvecklingstjänst. BiR Avvecklingstjänst tolkar meddelandet (MT202) och krediterar angivet Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst (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 via BiR Online.

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



Steg i manuell insättning till Avvecklingskonto

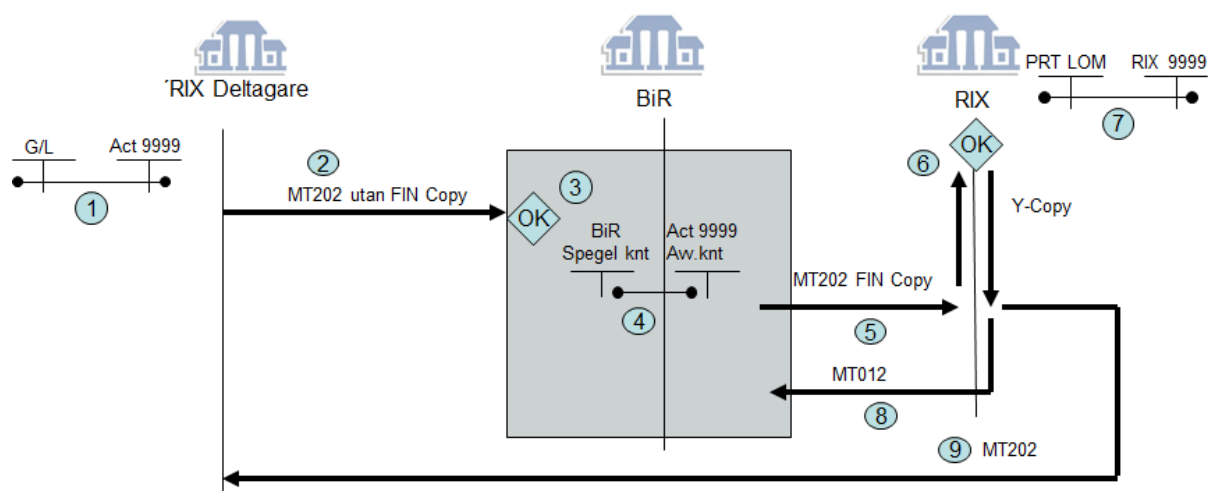
Steg	Aktivitet
1	Avvecklingsdeltagaren gör debitering i sin huvudbok
2	Avvecklingsdeltagaren skickar en MT202
3	FIN Copy till RIX som underlag för avveckling
4	Avveckling i RIX, MT012 som kvittens på avveckling
5	MT202 vidare till BiR Avvecklingstjänst
6	Validering av BiR Avvecklingstjänst
7	Bokföring i BiR Avvecklingstjänst, debitera BiR Spegelkonto och kreditera Avvecklingskonto

4.1.2 Manuellt uttag och överföring från Avvecklingskonto

Överföring av likviditet från Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst sker genom att Avvecklingsdeltagaren skickar ett överföringsuppdrag till BiR Avvecklingstjänst. Överföring kan avse överföring mellan två av Avvecklingsdeltagarens Avvecklingskonton i BiR Avvecklingstjänst 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 Avvecklingstjänst får inte ske, annat än mellan ett Avvecklingsombud och dess Indirekta Avvecklingsdeltagare.

Om överföringen avser överföring till konto i Avvecklingsinstitutet sker först en debitering av Avvecklingsdeltagarens Avvecklingskonto och en kreditering på BiR:s Spegelkonto. Därefter skickar BiR Avvecklingstjänst ett överföringsuppdrag till Avvecklingsinstitutet för att överföra medel från BGC:s Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet till Avvecklingsdeltagarens konto i Avvecklingsinstitutet. Kan uppdraget inte genomföras vid Avvecklingsinstitutet blir BiR Avvecklingstjänst aviserat om detta och en återföring till Avvecklingsdeltagarens Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst sker. Avvecklingsdeltagaren aviseras om att uppdraget avvisats och orsak utreds av BGC.

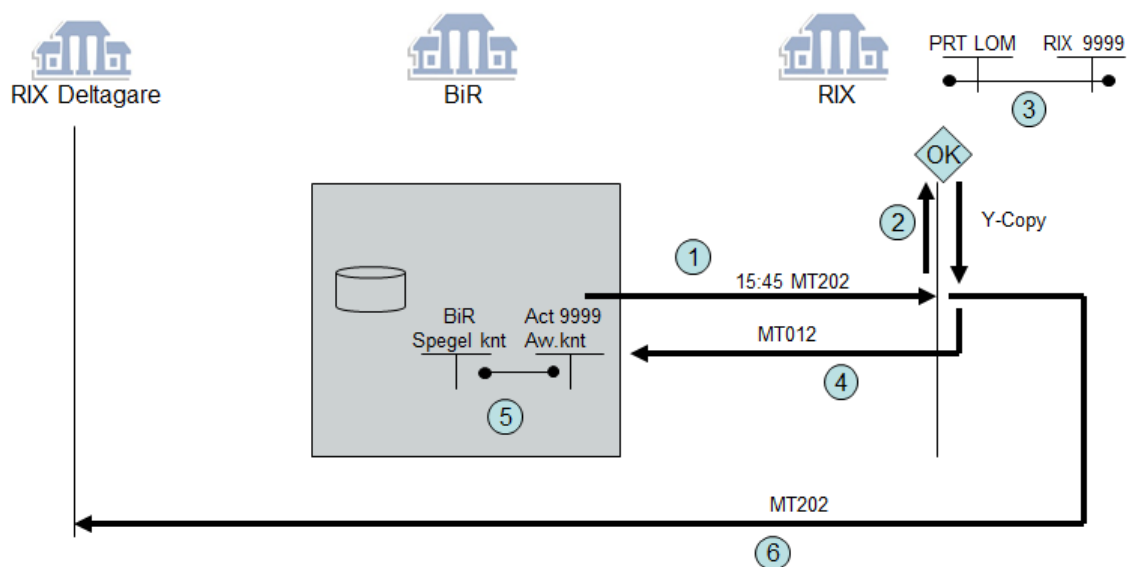


Steg i manuellt uttag från Avvecklingskonto

Steg	Aktivitet
1	Debitering i huvudboken
2	Banken skickar en MT202 utan FIN Copy till BiR Avvecklingstjänst
3	BiR Avvecklingstjänst validerar
4	Bokföring i BiR Avvecklingstjänst, debitera Avvecklingskonto och kreditera BiR Spegelkonto
5	BiR Avvecklingstjänst skickar en MT202 med FIN Copy
6	FIN Copy till RIX som underlag för avveckling
7	Avveckling i RIX
8	MT012 till BiR Avvecklingstjänst som kvittens på avveckling
9	MT202 går vidare till bank

4.1.3 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 Avvecklingstjänst.



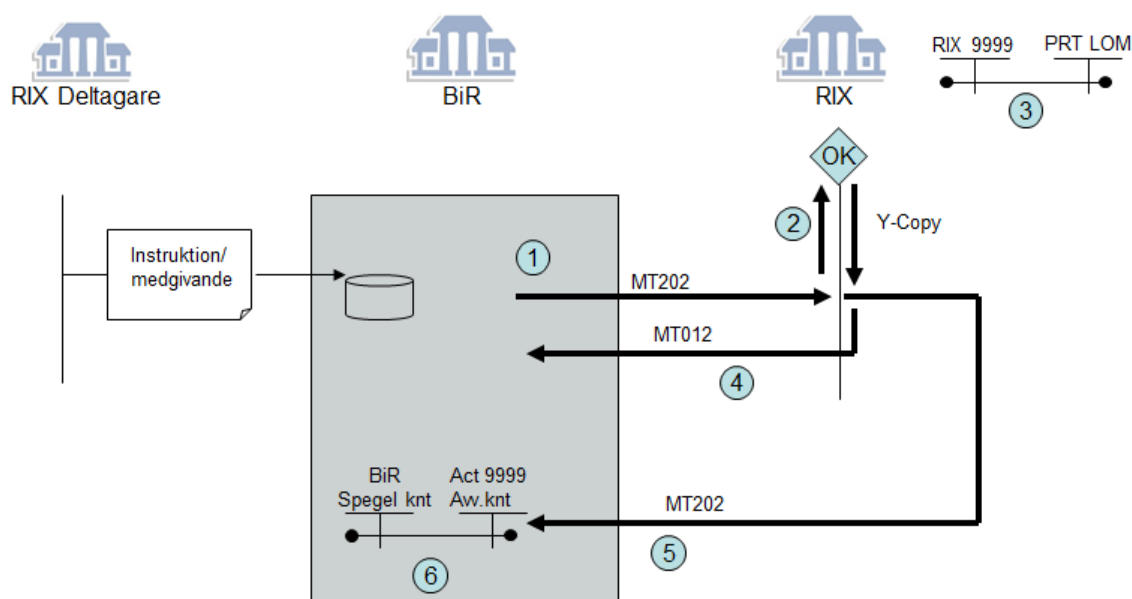
Steg i automatiskt uttag från Avvecklingskonto

Steg	Aktivitet
1	BiR Avvecklingstjänst skickar MT202

2	FIN Copy till RIX som underlag för avveckling
3	Avveckling i RIX
4	MT012 till BiR Avvecklingstjänst som kvittens på avveckling
5	Bokföring i BiR Avvecklingstjänst, debitera Avvecklingskonto och kreditera BiR Spegelkonto
6	MT202 vidare till banken

4.1.4 Automatiserad insättning till Avvecklingskonto

Under öppningsperioden för Avvecklingskonto natt eller Avvecklingskonto dag skall likviditet överföras till Avvecklingsdeltagarens Avvecklingskonto natt respektive Avvecklingskonto dag i BiR Avvecklingstjänst. Detta sker som en automatiserad insättning initierad av BiR Avvecklingstjänst. Avvecklingsdeltagaren anger hur stort belopp som automatiskt skall sättas in på Avvecklingsdeltagarens Avvecklingskonto natt respektive Avvecklingskonto dag i BiR Avvecklingstjänst. Om Avvecklingsdeltagaren anger noll som belopp sker ingen insättning. Då kan Avvecklingsdeltagaren hantera överföringen manuellt.



Steg i automatisk insättning till Avvecklingskonto

Steg	Aktivitet
1	BiR Avvecklingstjänst skickar MT202
2	FIN Copy till RIX som underlag för avveckling
3	Avveckling i RIX
4	MT012 till BiR Avvecklingstjänst som kvittens på avveckling
5	Inkommande MT202 till BiR Avvecklingstjänst
6	Bokföring i BiR Avvecklingstjänst, debitera BiR Spegelkonto och kreditera Avvecklingskonto

4.2 Tidsperioder

Avveckling av betaltransaktioner i BiR Avvecklingstjänst skall kunna ske både Bankdag och Icke Bankdag från kl 00:00 till 24:00. För detta har Avvecklingsdeltagare ett Avvecklingskonto dag och ett Avvecklingskonto natt.

4.2.1 Bokföringsdag

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

4.2.2 Tidsperioder Finansiellt flöde

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

4.2.3 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 Avvecklingsdeltagaren 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 BiR Deltagare överenskomma med BGC.
Nattperiod, Avstämningsperiod 3b	xx:xx	24:00	Avvecklingskonto natt används för avveckling under både bankdag och icke bankdag.

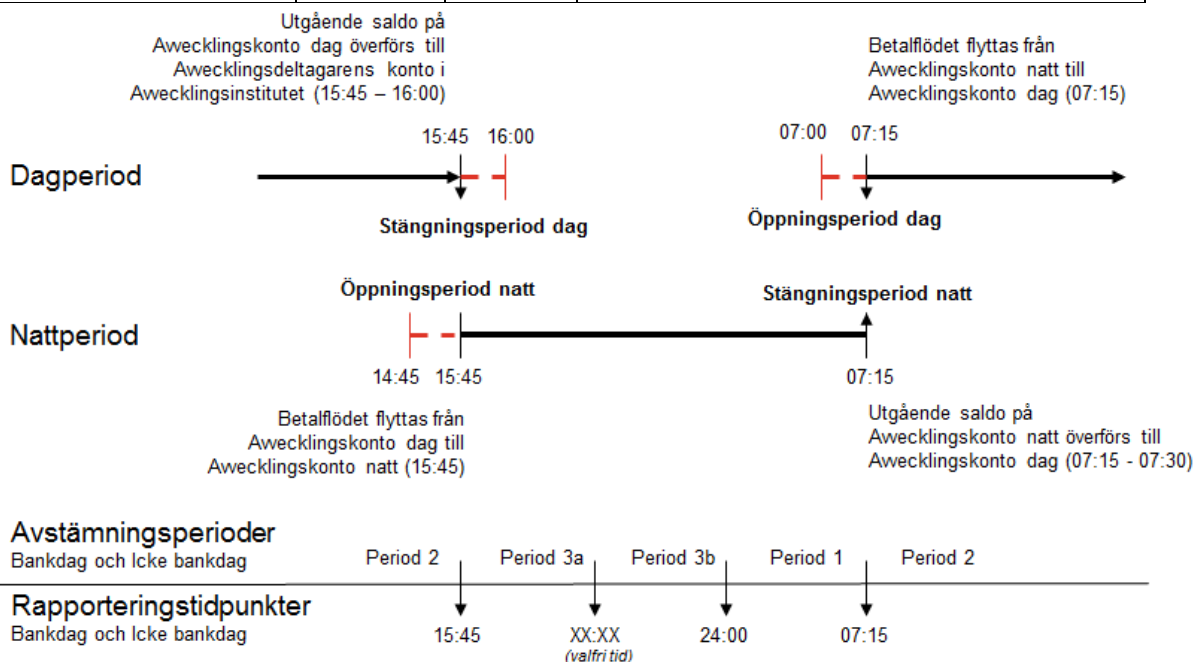


Bild: Öppningsperioder och Stängningsperioder vid övergång från Dagperiod till Nattperiod och från Nattperiod till Dagperiod.

4.2.4 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 Avvecklingstjänst 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 Avvecklingstjänst. <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 BGC 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 i Avvecklingsinstitutet under Öppningsperiod natt. Beloppet skall meddelas BGC 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 – 16:00.

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.

4.2.5 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.

4.2.6 Fördelning av totalt avvecklingsutrymme på Avvecklingskonto natt

Avvecklingsinstitut kan lägga restriktioner på hur stort avvecklingsutrymme, för respektive valuta, som totalt får finnas i BiR Avvecklingstjänst under nattperiod (totalt avvecklingsutrymme). Ett totalt avvecklingsutrymme för BiR Avvecklingstjänst, för avveckling under Nattperiod, fastställs av Avvecklingsinstitut genom en begränsning av det saldo som tillåts på Klientmedelskontot i Avvecklingsinstitutet. BiR Deltagarnas sammanlagda saldo får inte överstiga det totala avvecklingsutrymme som Avvecklingsinstitutet har tilldelat BiR Avvecklingstjänst. Fördelningen av det totala avvecklingsutrymmet mellan BiR Deltagarna fastställs av Avvecklingsdeltagarna i förening. Avvecklingsdeltagarna ansvarar för att tillhandahålla BGC uppgift om vilket maximalt belopp en BiR Deltagare får ha vid övergången från Avvecklingskonto dag till Avvecklingskonto natt. BGC registrerar på uppdrag av Avvecklingsdeltagarna den överenskomna fördelningen. Uppgift om ny fördelning skall vara BGC 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 Avvecklingstjänst och skulle en Avvecklingsdeltagare överföra ett högre belopp avvisas den finansiella transaktionen.

Aktör	Roll vid fördelningen
Avvecklingsinstitut	Fastställer totala avvecklingsutrymmet i BiR Avvecklingstjänst för Nattperiod
Avvecklingsdeltagarna i förening	Fastställer en fördelning av totala avvecklingsutrymmet mellan BiR Deltagare (dvs både Avvecklingsdeltagare och Indirekta Avvecklingsdeltagare)

BGC	Registrerar maximalt belopp per BiR Deltagare enligt fördelning. BiR Avvecklingstjänst kontrollerar att Avvecklingskonto inte överstiger maximalt belopp vid övergången från Avvecklingskonto dag till Avvecklingskonto natt
-----	--

4.3 Avstämning

4.3.1 Avstämningsunderlag

BiR skickar efter varje avstämningsperiod ett avstämningsunderlag till BiR Deltagaren. Motsvarande underlag använder BGC för kontroll och avstämning. BiR skickar avstämningsunderlag i form av ett kontoutdrag över SWIFTNet 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 särskilt dokument i BiR Regelverk Nivå 4.

4.4 Avvecklad Finansiell transaktion

En manuell eller automatisk finansiell transaktion blir final när BGC:s Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet krediteras eller debiteras. Detta kan endast ske när Avvecklingsinstitutet är öppet. När BiR Avvecklingstjänst tar emot avvecklingsmeddelande MT202 från Avvecklingsinstitutet bokförs överföringen i BiR Avvecklingstjänst. BGC kontrollerar att det som bokförts på BGC:s Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet stämmer med det som bokförts i BiR Avvecklingstjänst.

4.5 Utebliven Avveckling i finansiella flödet

Om en automatisk finansiell transaktion inte kan genomföras i Avvecklingsinstitutet skall BGC undersöka orsaken till avvisningen och på nytt försöka genomföra den finansiella transaktionen. BGC kan behöva stöd från Avvecklingsdeltagaren för att genomföra den finansiella transaktionen.

Om en manuell 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 BGC.

5 Betalflödet

I detta stycke beskrivs betalflödet i BiR översiktligt eftersom dessa transaktioner avvecklas i BiR Avvecklingstjänst. Beskrivningen finns med för att skapa en helhet för läsaren samt förtydliga skillnaden mellan BiR betalsystem och BiR Avvecklingstjänst.

5.1 Generellt om betalflödet

Det finns två typer av betaltransaktioner. Vilken typ av betaltransaktion som används beror på vald betalprodukt.

5.1.1 Fördebiterad betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare

Betaltransaktionen initieras direkt via det gränssnitt som BiR Deltagaren tillhandahåller bankkunden.

BiR Deltagaren godkänner debitering av betaltransaktionen på Avvecklingskontot när den skickas till BiR. Godkänner BiR betaltransaktionen införs den i BiR Avvecklingstjänst och avvecklas och blir oåterkallelig.

5.1.2 Icke-fördebiterad betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system

Betaltransaktionen initieras, antingen via

- ett system som är kopplat till BiR Deltagarens gränssnitt, eller
- ett fristående system, så kallat Auktoriserat system.

Om betaltransaktionen initierats av ett Auktoriserat system kontrollerar BiR att avtal finns mellan det Auktoriserade systemet och BiR Deltagaren (Debetdeltagaren). Om avtal finns skickas betaltransaktionen till BiR Deltagaren för godkännande. Om BiR Deltagaren godkänner betaltransaktionen skickar BiR Deltagaren svar till BiR om att genomföra betaltransaktionen och därmed också ett godkännande om debitering på Avvecklingskontot i BiR Avvecklingstjänst. Godkänner BiR Avvecklingstjänst betaltransaktionen blir den införd, avvecklad och oåterkallelig. I beskrivningen för Betalprodukten framgår hur snabbt BiR Deltagaren måste lämna svar på en förfrågan innan BiR avvisar betaltransaktionen som för gammal.

5.1.3 Debitering på Avvecklingskonto

Betaltransaktion som har godkänts av BiR Avvecklingstjänst debiteras på BiR Deltagarens Avvecklingskonto. Debiteringen är oåterkallelig på BiR Deltagarens (Debetdeltagarens) Avvecklingskonto med definitiv kreditering på BiR Deltagarens (Kreditdeltagarens) Avvecklingskonto i BiR Avvecklingstjänst.

5.1.4 Kreditering på Avvecklingskonto

Betaltransaktion som har avvecklats i BiR krediteras BiR Deltagarens (Kreditdeltagarens) Avvecklingskonto enligt 5.1.3.

5.1.5 Utleverans till BiR Deltagaren (Kreditdeltagaren)

BiR skickar till BiR Deltagaren (Kreditdeltagare) ett betalningsuppdrag för omedelbar kreditering av bankkunds konto hos BiR Deltagaren. BiR Deltagaren utför kontroller och bekräftar till BiR att kreditering har kunnat genomföras. Kan kreditering inte genomföras skall BiR Deltagaren meddela detta. Om betaltransaktionen avvisas gör BiR en ny transaktion (en retur) till den initierande BiR Deltagaren. Avisering av bankkund sker antingen av BiR Deltagaren eller enligt beskrivning för Betalprodukt, gäller både för Debet- och Kreditdeltagare.

BiR Deltagaren är skyldig att ta emot samtliga typer av betaltransaktioner som är definierade, oavsett om BiR Deltagaren väljer att själv inte skicka in vissa typer av betaltransaktioner.

5.1.6 Utleverans till övriga aktörer

Betaltransaktion som bekräftas som genomförd och krediterad på mottagarens konto till BiR bekräftas även till den aktör (Debetdeltagaren) som initierat betaltransaktionen. Denna bekräftelse kan vara valbar eller obligatorisk beroende på betalprodukt.

Avvisas betaltransaktion av BiR eller av BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) i något av behandlingsstegen innan den är införd i BiR Avvecklingstjänst avbryts behandlingen med avisering till BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) eller Auktoriserat system enligt beskrivning för Betalprodukten.

5.1.7 Meddelandestandard för betaltransaktioner

I betalflödet används ISO 20022-formatstandard för betaltransaktioner.

5.2 Fördebiterad betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare

Betalning initierad av BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) skall innan den skickas till BiR, genomgå de kontroller som åligger BiR Deltagaren enligt BiR Regelverk. BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) ska skicka en betaltransaktion till BiR enligt gällande regelverk för BiR.

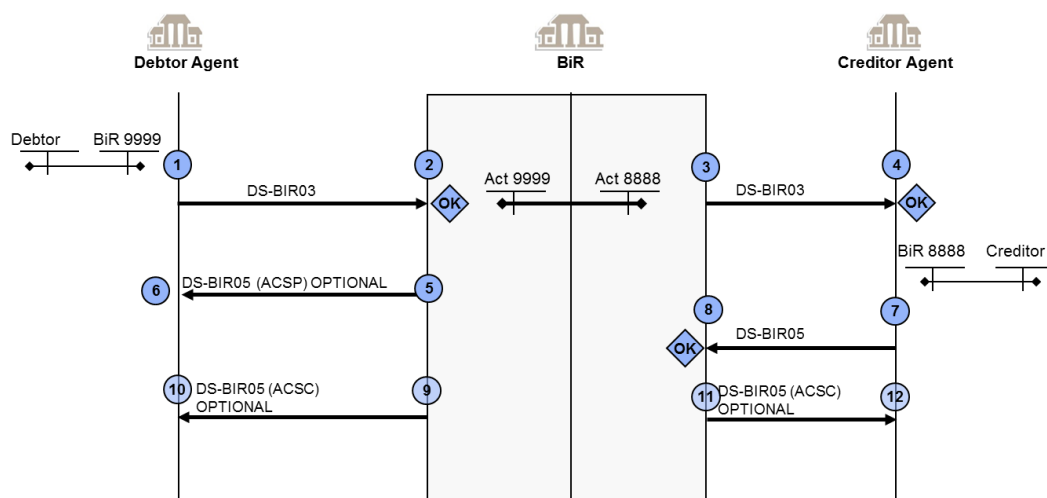


Bild: Betalprocessen vid en fördebiterad betaltransaktion som initieras av Deltagare.

Tabellen nedan beskriver de olika faserna i normalflödet för betalprocessen samt hänvisningar till alternativa flöden i de steg i normalflödet där de kan uppstå.

Steg	Beskrivning	Alternativflöde
1	Debetdeltagaren skickar en betalningsinstruktion till BiR.	
2	BiR tar emot och validerar betalningstransaktionen.	AF1
3	BiR Avvecklingstjänst debiterar och krediterar Avvecklingsdeltagarnas konton i BiR Avvecklingstjänst. Därefter skickar BiR betaltransaktionen till Kreditdeltagaren. Steg 3 "startar" steg 5 och 6, således kan de vid tillfällen inträffa före steg 8.	
4	Kreditdeltagaren tar emot betaltransaktionen och utför kontroller.	
5	BiR bekräftar att betalningen är utförd genom att skicka ett kvitto (ACSP) till Debetdeltagaren (valbart).	
6	Debetdeltagaren mottar bekräftelse från BiR att betalningen är utförd (valbart).	
7	Kreditdeltagaren krediterar Bankkundens konto och skickar betalningen med en bekräftelse (ACK) av genomförd kreditering till BiR.	
8	BiR mottar och validerar bekräftelsen för genomförd kreditering.	AF2 AF3NAK AF4ACK
9	BiR bekräftar att betalningstransaktionen är accepterad och genomförd genom att skicka ett slutgiltigt kvitto (ACSC) till Debetdeltagaren (valbart).	
10	Debetdeltagaren mottar bekräftelse från BiR att betalningstransaktionen är accepterad och genomförd (valbart).	
11	BiR bekräftar att betalningstransaktionen är accepterat och genomförd genom att skicka ett slutgiltigt kvitto (ACSC) till Kreditdeltagaren (valbart).	
12	Kreditdeltagaren mottar bekräftelse från BiR att betalningstransaktionen är accepterad och genomförd (valbart).	

För vidare information om meddelandetyper samt beskrivningar av alternativa och exceptionella flöden som kan uppstå vid felsituationer se Riskhanteringsplan.

5.3 Icke-fördebiterad betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system

När en betalning initieras av Auktoriserat system ansvarar BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) för att godkänna en debiteringsförfrågan som BiR skickar till Debetdeltagaren samt att utföra de kontroller om BiR Deltagaren ansvarar för enligt BiR Regelverk. När det Auktoriserade systemet initierar en

betaltransaktion kontrollerar BiR att det Auktoriserade systemet är godkänt innan betaltransaktionen skickas för godkännande.

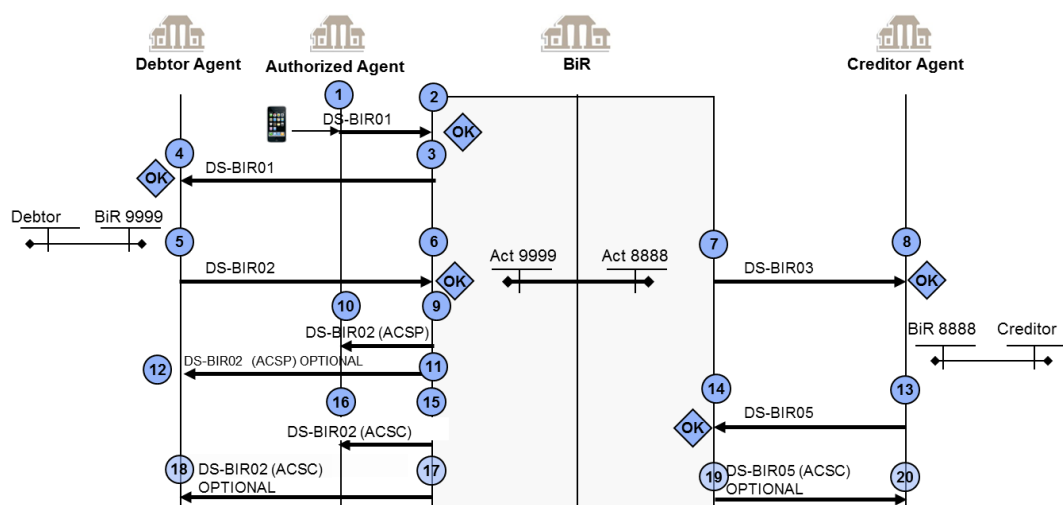


Bild: Betalprocessen vid en icke-fördebiterad betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system.

Tabellen nedan beskriver de olika faserna i normalflödet för betalprocessen samt hänvisningar till alternativa flöden i de steg i normalflödet där de kan uppstå.

Steg	Beskrivning	Alternativflöde
1	Ett Auktoriserat system skickar en betalningsinstruktion till BiR.	
2	BiR tar emot och validerar betalningstransaktionen.	AF1
3	BiR skickar en debiteringsförfrågan till BiR Deltagaren (Debetdeltagaren).	
4	BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) tar emot betaltransaktionen och genomför kontroller.	
5	BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) debiterar Bankkundens konto och skickar en betalningsbekräftelse (ACK) för genomförd debitering till BiR.	AF2ACK
6	BiR tar emot och validerar bekräftelsen.	AF3 AF4
7	BiR Avvecklingstjänst debiterar och krediterar Avvecklingsdeltagarnas konton i BiR Avvecklingstjänst. Därefter skickar BiR betaltransaktionen till BiR Deltagaren (Kreditdeltagaren). Steg 7 "startar" steg 9 och 11, således kan de vid tillfällen inträffa före steg 8.	AF2NAK
8	Kreditbanken tar emot betaltransaktionen och utför kontroller.	
9	BiR bekräftar att betalningen utförts genom att skicka ett kvitto (ACSP) till Auktoriserat system. Startas av steg 7, ej 8.	
10	Auktoriserat system får bekräftelse från BiR på att betalningen är utförd.	
11	BiR bekräftar att betalningen är utförd genom att skicka ett kvitto (ACSP) till BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) (valbart).	
12	BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) mottar bekräftelse från BiR att betalningen är utförd (valbart).	
13	BiR Deltagaren (Kreditdeltagaren) krediterar Bankkundens konto och skickar betalningen med en bekräftelse (ACK) av genomförd kreditering till BiR.	AF5 AF6NAK AF6ACK
14	BiR mottar och validerar bekräftelsen för genomförd kreditering.	
15	BiR bekräftar att betalningstransaktionen är accepterad och genomförd genom att skicka ett slutgiltigt kvitto (ACSC) till Auktoriserat system.	
16	Auktoriserat system mottar bekräftelse från BiR att betalningstransaktionen är accepterad	

	och genomförd av BiR Deltagaren (Kreditdeltagaren).	
17	BiR bekräftar att betalningstransaktionen är accepterad och genomförd genom att skicka ett slutgiltigt kvitto (ACSC) till BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) (valbart).	
18	BiR Deltagaren (Debetdeltagaren) mottar bekräftelse från BiR att betalningstransaktionen är accepterad och genomförd (valbart).	
19	BiR bekräftar att betalningstransaktionen är accepterat och genomförd genom att skicka ett slutgiltigt kvitto (ACSC) till BiR Deltagaren (Kreditdeltagare) (valbart).	
20	BiR Deltagaren (Kreditdeltagare) mottar bekräftelse från BiR att betalningstransaktionen är accepterad och genomförd (valbart).	

För vidare information om meddelandetyper samt beskrivningar av alternativa och exceptionella flöden som kan uppstå vid felsituationer se Riskhanteringsplanen.

5.4 Finalitet

5.4.1 Godkänd betaltransaktion

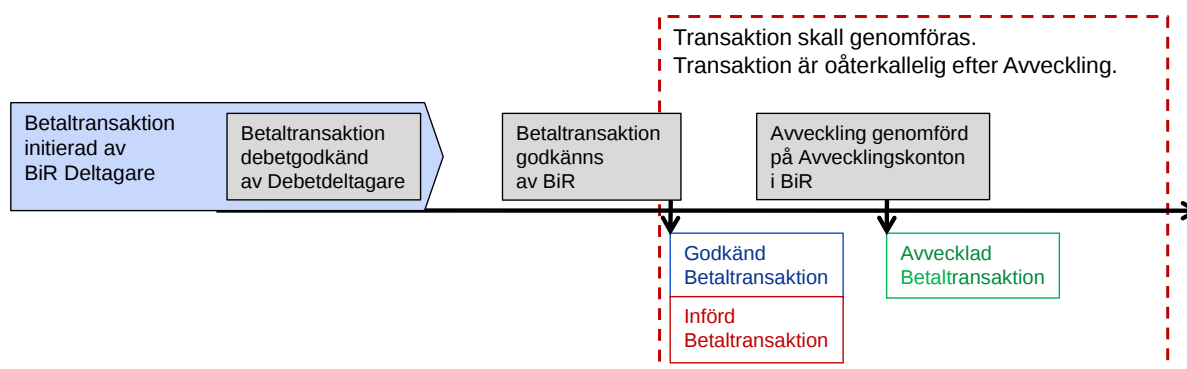
En förutsättning för att en betalning ska införas och avvecklas i BiR Avvecklingstjänst är att betaltransaktion som levereras godkänns av BiR, dvs. uppnår status av Godkänd Transaktion. Med Godkänd Transaktion avses betaltransaktion som kontrollerats och visar sig uppfylla de krav som anges i gällande avtal för respektive BiR Betalprodukt.

5.4.2 Införd betaltransaktion

Ett överföringsuppdrag (betaltransaktion) är infört i BiR Avvecklingstjänst när betalningen har status Godkänd Transaktion och därför inte längre kan stoppas eller ändras. Därefter behandlas betaltransaktionen i BiRs Avvecklingstjänst. Med Införd Transaktion avses således Godkänd Transaktion som inte längre kan stoppas eller ändras och som därmed införts i BiRs Avvecklingstjänst. Oåterkallelighet uppstår genom Avveckling.

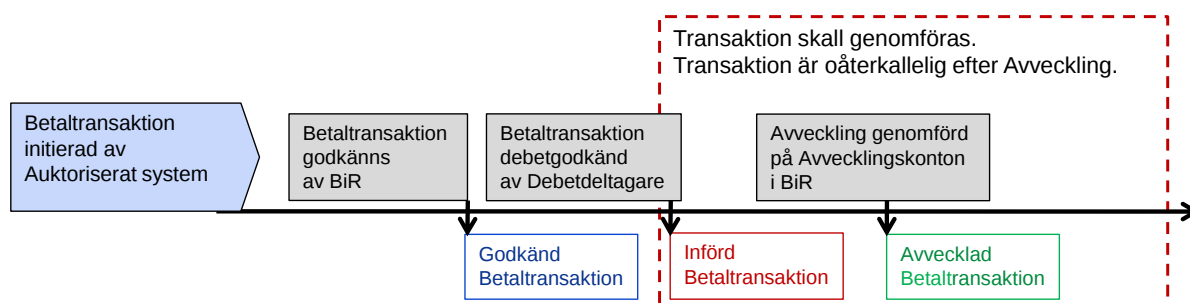
5.4.3 Fördebiterad betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare

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



5.4.4 Icke fördebiterad betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system

För betaltransaktioner initierade av Auktoriserat system uppstår Godkänd Transaktion när betaltransaktion godkänts i BiR. Införd Transaktion uppstår när BiR Deltagare (Debetdeltagare) godkännt betaltransaktion i debiteringskontroll och BiR Avvecklingstjänst fått kännedom om detta. Omedelbart därefter sker Avveckling av Införd Transaktion på Avvecklingskonton.



5.4.5 Avvecklad betaltransaktion

Om tillräckligt Avvecklingsutrymme finns på BiR Deltagarens Avvecklingskonto genomförs Avveckling av betaltransaktionen omgående genom att betalarens BiR Deltagares Avvecklingskonto debiteras och betalningsmottagarens BiR Deltagares Avvecklingskonto krediteras. Avvecklad betaltransaktion är oåterkallelig efter avveckling.

5.4.6 Utebliven Avveckling av betaltransaktion

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

Om Avveckling av betaltransaktion ej har kunnat genomföras skall BiR Deltagaren (Debetdeltagare) baserat på meddelande i BiR återkreditera det tidigare debiterade beloppet till betalaren.

6 Beskrivning av regelverket för BiR Avvecklingstjänst

För BiR Avvecklingstjänst finns ett regelverk "BiR Avvecklingstjänst" som innehåller både ett anslutningsavtal och deltagarkrav samt övriga regelverksdokument. Genom att med BGC ingå anslutningsavtalet binds deltagaren i BiR Avvecklingstjänst till regelverket. BGCs styrelse har beslutat om deltagarkraven. Deltagare i BiR Avvecklingstjänst måste vid var tid uppfylla deltagarkraven och följa regelverket i övrigt. Deltagande och uteslutning av deltagare beslutas av BGCs styrelse.

6.1 Regelverket

BiR Avvecklingstjänst regleras av avtal om BiR Avvecklingstjänst med bilagor. Regelverket består av alla dokument som BGC vid var tid tillhandahåller deltagare i BiR Avvecklingstjänst och alla andra dokument som bilagts eller som hänvisas till i något av dokumenten, eller som BGC i annat fall anger ska utgöra del av regelverket för BiR Avvecklingstjänst.

Avtal BiR Avvecklingstjänst innehåller bestämmelser om:

- Definitioner
- Avtal och bilagor
- Förutsättningar för att nyttja BiR Avvecklingstjänst
- Allmänt om Avvecklingsdeltagarens respektive BGCs åtaganden i BiR Avvecklingstjänst
- Realtidsavveckling
- Ändringar i BiR Avvecklingstjänst
- Hantering av driftstörning
- Informationsplikt
- Ansvar och ansvarsfördelning
- Underleverantör
- Personuppgiftsansvar

- Övrigt
- Avtalstid och förtida uppsägning
- Tillämplig lag
- Tvist

6.2 Deltagarkrav BiR Avvecklingstjänst

6.2.1 Nya deltagare

Institut som önskar bli Avvecklingsdeltagare ansöker skriftligen till BGC. Till ansökan bifogas svar på hur institutet avser att uppfylla deltagarkraven i BiR Avvecklingstjänst. Om institutet bedöms komma att uppfylla deltagarkraven ska institutet beviljas tillträde till BiR Avvecklingstjänst, enligt principen om neutralitet och fritt tillträde. Då bedömning (enligt 6.2.2) gjorts att deltagarkraven uppfylls fattas beslut om deltagande av BGCs styrelse.

6.2.2 Befintliga deltagare

BGC gör årligen uppföljning av deltagarnas uppfyllelse av deltagarkraven. Uppföljningen initieras genom att BGC tillhandahåller deltagarna frågeformulär där deltagarna ombeds beskriva hur respektive deltagarkrav uppfylls. BGC gör bedömning av respektive Avvecklingsdeltagares uppfyllelse av deltagarkraven utifrån deltagarens svar på frågorna och de eventuellt bifogade dokument som beskriver uppfyllelsen av kraven. Bedömningen görs enligt en särskild process för detta. BGC hanterar svaren med strikt sekretess. Då bedömning gjorts att deltagare uppfyller deltagarkraven informeras BGCs styrelse om detta.

6.2.3 Deltagarkraven för BiR Avvecklingstjänst

1.1 Inledande krav

1.1.1 Vara institut som enligt 21 kap. 1 § lag om värdepappersmarknaden (2007:528) och 8 § lag om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden (1999:1309) har rätt att delta i clearingverksamhet respektive avvecklingssystem.

1.1.2 BGC tillhandahåller BiR-informationssystemet¹ till Avvecklingsdeltagarna i BiR Avvecklingstjänst för att de skall kunna avläsa avvecklingsinformation för sig och, i förekommande fall, för sina Indirekta Avvecklingsdeltagare. För Avvecklingsdeltagarna är anslutning till BiR-informationssystemet (eller motsvarande) genom tecknande av avtal om detsamma, en förutsättning för att kunna nyttja BiR Avvecklingstjänst.

1.2 Finansiella krav

1.2.1 Uppfylla de kapitalkrav som framgår av den lagstiftning och de föreskrifter som vid varje tid gäller för det aktuella institutet

1.3 Tekniska krav

1.3.1 Tekniskt kunna ansluta sig till BGC:s BiR Avvecklingstjänst.

1.3.2 Inneha tillräckligt säkra tekniska system som uppfyller BGC:s kriterier.

1.4 Riskhanteringskrav

1.4.1 Inneha för systemet nödvändiga riskhanteringsrutiner som uppfyller BGC:s kriterier.

¹ BiR-informationssystemet är namnsatt till "BiR Online"

1.5 Organisatoriska krav

1.5.1 Ha organisation av verksamheten med definierade roller och personal som kan uppfylla de tekniska kraven, personal utbildad i regelverket för BiR Avvecklingstjänst och personal som kan uppfylla riskhanteringskraven.

1.6 Produktkrav

1.6.1 Kunna avveckla i med BGC överenskomna valutor.

6.2.4 Godtagbar nivå på uppfyllelse av 1.3.2 Tekniska krav

Deltagarkrav 1.3.2 "Inneha tillräckligt säkra tekniska system som uppfyller BGCs kriterier" är identiskt för BGCs samtliga betalsystem.

BGC:s åtta kriterier för uppfyllelse av deltagarkrav 1.3.2 (inneha tillräckligt säkra tekniska system) förtecknas nedan.

BGC har fastställt att en (för betalningssystemen) tillräckligt säker nivå på tekniska system hos deltagaren ska anses vara uppfylld då deltagarens svar på underliggande frågor utvisar att institutet har täckt in alla de aspekter som omfrågas.

Frågorna är hämtade ur ISO 27001(Gap-analys Informationssäkerhet)

1. Finns det lämplig organisation som hanterar IT-säkerhet?
2. Finns tillräckliga reservrutiner (redundans) när det gäller
 - Personal
 - Datakommunikation
 - System
 - Elförsörjning
3. Finns dokumentation av en årlig genomförd riskanalys?
4. Finns dokumentation av genomförd riskanalys för "Single point of failure"?
5. Finns rapport från årlig genomförd intrångsanalys?
6. Finns skydd mot virus och skadlig kod?
7. Finns behörighetsadministration?
8. Finns fysiskt skydd såsom
 - Skalskydd
 - Brandskydd
 - Skydd mot vattenskada

6.2.5 Godtagbar nivå på uppfyllelse av 1.4.1 Riskhanteringskrav

Deltagarkrav 1.4.1 "inneha för systemet nödvändiga riskhanteringskrav som uppfyller BGCs kriterier" är identiskt för BGCs samtliga betalsystem.

BGCs sju kriterier för uppfyllelse av deltagarkrav 1.4.1 förtecknas nedan.

BGC har fastställt att för betalningssystemets integritet och stabilitet tillräcklig nivå på riskhanteringsrutiner hos deltagaren ska anses vara uppfylld då deltagarens svar på underliggande frågor utvisar att institutet har täckt in alla de aspekter som omfrågas.

Frågorna är hämtade från COBIT 4.1.

1. Finns ansvariga personer inom organisationen avseende riskhantering?

2. Finns policy och annan relevant dokumentation avseende risker som har upprättats för att upprätthålla riskhanteringen?
3. Finns plan för riskhantering inom organisationen?
4. Finns rutin för distribution av information angående riskhantering inom organisationen?
5. Finns ett etablerat tillvägagångssätt för att hantera operationella problem?
6. Finns rutiner för upptrappning vid risk- och problemsituationer däribland namn på mottagare av avvikelserapporter?
7. Finns organisation för intern kontrollfunktion?

7 Redogörelse för vilka som får delta

Institut som enligt 21 kap 1 § lag (2007:528) om värdepappersmarknaden och 8 § lag (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden, har rätt att delta i BiR Avvecklingstjänst.

8 Svensk rätt skall tillämpas

Svensk rätt ska tillämpas på BiR Avvecklingstjänst. Detta fastställs i avtal om BiR Avvecklingstjänst, punkt 14 "Tillämplig lag".

9 Riskhanteringsplan

Se Bilaga 1

10 Självutvärdering enligt CPSIPS

Se Bilaga 2