



PM Beslutsunderlag

DATUM: 2012-09-05
AVDELNING: Avdelningen för kapitalförvaltning
HANDLÄGGARE: Mats Wallinder

SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2012-526-KAP

■ Ansökan från Bankgirocentralen BGC AB om Extra Identitet och Huvudkonto med särskilda villkor i RIX

Bakgrund

Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot), 556047-3521, har ansökt om att i RIX få ha en Extra Identitet och att för det Huvudkonto som är kopplat till denna identitet, skall gälla särskilda villkor.

Enligt ansökan ska den Extra Identiteten användas för att tillhandahålla avvecklingstjänsten BiR.

Enligt ansökan önskar Bankgirot att (i) man ska tillåtas ha saldo på upp till en miljard kronor stående över natten på det Huvudkonto som är kopplat till den Extra Identiteten och (ii) att man ska få ränta på de medel som står på Huvudkontot över natten.

Överväganden

Avvecklingstjänsten BiR ska enligt ansökan möjliggöra avveckling i realtid mellan de deltagande bankerna för transaktioner avseende betalningstjänster som omfattas av avvecklingstjänsten. Den tjänst som initialt kommer att använda avvecklingstjänsten är den mobilbetalningstjänst för betalningar mellan privatpersoner, Swish, som sex banker avser att lansera hösten 2012. Avvecklingstjänsten ska vara tillgänglig dygnet runt alla dagar i veckan.

Extra Identiteten ska enligt ansökan användas för att möjliggöra överföringar från och till RIX-deltagare som deltar i BiR Avvecklingstjänst till och från Bankgirot. Medlen på Huvudkontot som är kopplat till den Extra Identiteten motsvarar de medel som BiR-deltagarna håller hos Bankgirot för att säkerställa avveckling av transaktioner i BiR Avvecklingstjänst. Dessa medel kommer att hållas av Bankgirot som redovisningsmedel, och man önskar därför att Huvudkontot ska betraktas som ett klientmedelskonto. Flödena kopplade till BiR Avvecklingstjänst ska enligt Bankgirots ansökan inte sammanblandas med Bankgirots övriga flöden i RIX. Detta innebär att Bankgirot behöver kunna använda en separat identitet för BiR Avvecklingstjänst.

Enligt C. 1.6 i Villkor för RIX och penningpolitiska instrument (Villkoren) kan en begäran om en Extra Identitet godkännas av Riksbanken om den inte har negativa effekter för effektiviteten och säkerheten i RIX.

Bortsett från användandet av en separat identitet och att separata clearingkoder kan komma att användas (denna del av ansökan behandlas inte här), kommer dessa överföringar att ske på samma sätt som andra överföringar i RIX. Bankgirot har redovisat vilka reservrutiner som man avser att använda vid störningar i RIX eller Bankgirots system. Dessa bedöms täcka de mest sannolika störningsscenarierna. De överföringar som ska göras med den Extra Identiteten bedöms därför inte innebära risker för effektiviteten och säkerheten i RIX, varför ansökan om att få ha en Extra Identitet bör godkännas.

Enligt C. 3.4 i Villkoren kan en begäran om att få ha ett Huvudkonto med särskilda villkor godkännas om det finns stabilitets- eller effektivitetsskäl och Riksbankens möjligheter att utföra sina uppdrag inte begränsas.

Riksbankens avdelning för finansiell stabilitet konstaterar att den föreslagna BiR-lösningen främjar effektiviteten i betalningssystemet eftersom det möjliggör nya innovativa betalningslösningar. Den finansiella stabiliteten bedöms inte påverkas eftersom det maximala saldot över natten enligt Bankgirots ansökan kommer att vara begränsat till maximalt en miljard kronor. Inom ramen för Riksbankens övervakning av Bankgirot bör dock det följas upp att inte bankerna längre fram, när betalningsströmmarna i BiR växer, sinsemellan tar stora exponeringar på varandra inom ramen för den avsedda kontostrukturen. Riksbanken bör därför informeras innan avvecklingstjänsten används för nya produkter. Sammantaget gör man bedömningen att Bankgirots ansökan om en Extra identitet med ett Huvudkonto med särskilda villkor ur stabilitets- och effektivitetssynpunkt bör godkännas.

Riksbankens avdelning för penningpolitik gör bedömningen att den operativa penningpolitiken inte kommer att påverkas negativt under förutsättning att det belopp som står på kontot över natten inte är alltför stort.

Bankgirot ansöker om att få ha upp till en miljard kronor stående över natten. Enligt de prognoser som redovisas av Bankgirot bedöms detta belopp inte uppnås förrän tredje kvartalet 2014. Normalt får enligt C. 3.2 det inte stå några medel över natten på ett Huvudkonto som hör till en Extra Identitet. Enligt C.3.4 (c) i Villkoren kan dock undantag göras för Huvudkonto med särskilda villkor. En RIX-deltagare som inte har tillgång till den stående inlåningsfaciliteten, vilket Bankgirot inte har, får enligt C. 3.1 i Villkoren ha högst 100 miljoner kronor stående på konto över natten. I detta fall kommer Bankgirot att hålla medel för ett antal banker, inledningsvis sex stycken banker. Alternativet till att Bankgirot får hålla upp till en miljard kronor över natten är att var och en av dessa banker skulle ansöka om att få hålla 100 miljoner kronor över natten.

En risk för Riksbanken kan vara att mycket omfattande störningar inträffar i BiR. Sannolikheten för en sådan händelse bedöms vara låg då Bankgirot har dubblerade anläggningar som var och en har dubblerade databaser. Det kan dock inte uteslutas att en omfattande störning inträffar i BiR. Detta skulle då kunna leda till att ett större belopp än det Riksbanken medgivit blir stående över natten på Bankgirots Huvudkonto. Det finns därför skäl för Riksbanken att tillse att man har god information om den planerade användningen av Huvudkontot.

En förutsättning för att Riksbanken ska medge att upp till en miljard kronor får stå över natten på Bankgirots Huvudkonto kopplat till den Extra Identiteten, bör därför vara att Riksbanken löpande, lämpligen kvartalsvis, erhåller prognoser rörande det

■ förväntade utnyttjandet såväl under dagtid som nattetid. Huvudkontot bör inte heller få användas för andra produkter/tjänster än mobilbetalningstjänsten Swish utan Riksbankens godkännande.

Med dessa villkor och mot den bakgrund som redovisats ovan och med beaktande av att ett belopp på en miljard kronor inte bedöms vara ett för stort belopp med hänsyn till den operativa penningpolitiken, bör den sökta saldobegränsningen kunna accepteras.

Enligt C. 3.4 (e) i Villkoren kan ränta erhållas på medel som är stående över natten på Huvudkonto med särskilda villkor. Räntan ska i sådana fall beräknas med en räntesats som motsvarar Riksbankens ränta för den Stående Inlåningsfaciliteten (Inlåningsräntan). Detta bör gälla för de medel som är stående över natten på det Huvudkonto som är kopplat till Bankgirots Extra Identitet.

För användande av Extra Identitet och Huvudkonto med särskilda villkor gäller de särskilda avgifter som fastställts för dessa tjänster.

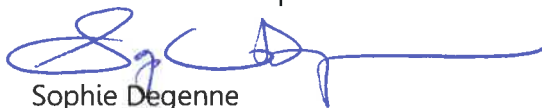
I denna fråga har samråd skett med avdelningen för finansiell stabilitet och avdelningen för penningpolitik.

BESLUT

Mot ovanstående bakgrund beslutas att

- Bankgirocentralen BGC AB får ha en Extra Identitet i RIX,
- för det Huvudkonto som är kopplat till denna Extra Identitet ska gälla särskilda villkor,
- dessa särskilda villkor innebär att
 - automatisk överföring av saldot på Huvudkontot inte ska göras vid dagens slut,
 - saldot på Huvudkontot får över natten vara högst en miljard kronor (SEK 1 000 000 000),
 - för medel inestående på Huvudkontot över natten erhålls eller betalas ränta som är beräknad enligt vid var tid gällande räntevillkor för Inlåning under de Stående Faciliteterna,
 - Bankgirocentralen BGC AB ska kvartalsvis redovisa prognoser över det förväntade utnyttjandet av Huvudkontot såväl under dagen som över natten,
 - Huvudkontot får användas för medel som sammanhänger med mobilbetalningstjänsten Swish och
 - om Huvudkontot ska användas för andra tjänster/produkter kräver detta Riksbankens godkännande.

Stockholm den 6 september 2012



Sophie Degenne

Chef för avdelningen för kapitalförvaltning