



BIR AVVECKLINGSTJÄNST

Bilaga 1
RISKHANTERINGSPLAN
BGC
2024-05-16

Innehåll

1	RISKER OCH RISKSTRATEGI	3
1.1	Marknadsrisk	3
1.2	Motpartsrisk	4
1.3	Operativ risk.....	4
	BGCs hantering (minimering) av operativa risker i BiR Avvecklingstjänst.....	5
	Rutin för blockering av deltagare (i syfte att minimera operativ risk).....	5
1.4	Compliancerisk	5
	BGCs hantering (minimering) av Compliancerisk i BiR Avvecklingstjänst.....	5
2	Felhantering av finansiella transaktioner	7
2.1	Manuell insättning på Avvecklingskonto.....	7
2.1.1	Felfall - Manuell insättning av likviditet – RIX avvisar.....	7
2.1.2	Felfall - Manuell insättning av likviditet – BiR avvisar.....	8
2.1.3	Felfall - Manuell insättning av likviditet – BiR avvisar och sen bekräftelse från RIX på rättelsen.....	9
2.2	Manuellt uttag från Avvecklingskonto	10
2.2.1	Felfall - Manuellt uttag av likviditet – BiR avvisar	10
2.2.2	Felfall - Manuellt uttag av likviditet – RIX avvisar	11
2.3	Automatiskt uttag från Avvecklingskonto.....	12
2.3.1	Felfall - Automatisk uttag av likviditet – RIX avvisar	12
2.4	Automatisk insättning till Avvecklingskonto	13
2.4.1	Felfall - Automatisk insättning av likviditet – RIX avvisar	13
3	Felhantering av Betaltransaktioner	13
3.1	Alternative flows: Payment transactions initiated by Authorized system.....	14
3.1.1	Alternative flow 1 (AF1): BiR rejects payment at first validation.....	14
3.1.2	Alternative flow 2 (AF2ACK): Debtor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec) and time out occurs	15
3.1.3	Alternative flow 2 (AF2NAK): Debtor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec) and time out occurs	16
3.1.4	Alternative flow 3 (AF3): Debtor Agent rejects (NAK) transaction in time (<X sec)	16
3.1.5	Alternative flow 4 (AF4): BiR rejects (NAK) message from Debtor Agent.....	17
3.1.6	Alternative flow 5 (AF5): Creditor Agent rejects (NAK) transaction in time (<X sec)	17
3.1.7	Alternative flow (AF6NAK): Creditor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec).....	19
3.1.8	Alternative flow 6 (AF6ACK): Creditor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec)	20
3.2	Alternative flows: Payment initiated by Debtor Agent	20
3.2.1	Alternative flow 1 (AF1): BiR rejects payment at first validation	20
3.2.2	Alternative flow 2 (AF2): Creditor Agent rejects (NAK) transaction.....	21
3.2.3	Alternative flow 3 (AF3NAK): Creditor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec).....	22
3.2.4	Alternative flow 3 (AF3ACK): Creditor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec)	23
4	Reservrutiner i BiR Avvecklingstjänst	23
4.1	Reservrutin när BGC:s kommunikation med SWIFT är bruten	23
4.2	Reservrutin när Avvecklingsinstitutet har Driftsstörning	23
4.3	Reservrutin när Avvecklingsdeltagaren har Driftsstörning	24
5	Intern kontroll och riskrapportering.....	24
5.1	Incidentrapportering.....	24
5.2	Prognos	24
5.3	Månadsrapport	25
5.4	Väsentliga händelser	25

1 Risker och riskstrategi

Detta avsnitt beskriver översiktligt samtliga risker som BGCs verksamhet är förenade med, samt den strategi som BGC har för hantering av respektive risk. All finansiell verksamhet, och den stödjande verksamhet som krävs, är exponerad för risker av olika slag, eftersom verksamheten per definition går ut på att hantera osäkerhet och skapa mervärde. Utöver marknadsrisker utsätts verksamheten också för ett antal andra typer av risker såsom Compliance och operativa risker.

Marknadsrisker » Valutakursrisk » Aktiekursrisk » Ränterisk » Spreadrisk » Likviditetsrisk » Inflationsrisk » Politisk risk » Landrisk	Motpartsrisker » Kreditrisk (emittentrisk) » Leveransrisk (settlementrisk)	Operationella risker » Legala risk » Interna oegentligheter » Extern brottslighet » Anställningsförhållanden och arbetsmiljö » Affärsförhållanden » Skada på fysiska tillgångar » Avbrott och störning i verksamhet och system » Transaktionshantering och processstyrning	Compliance risker » Lagar, föreskrifter, interna och externa regler följs inte
--	--	--	---

1.1 Marknadsrisk

Marknadsrisken hos en finansiell produkt definieras av hur mycket dess värde förändras när de marknadsstorheter (t ex aktiekurser, räntor och valutakurser) som bestämmer produktens värde förändras. Marknadsrisken tar även hänsyn till sannolikheten för förändringar av marknadsstorheterna. I marknadsriskerna ingår bland annat valutakursrisk, aktiekursrisk, ränterisk och likviditetsrisk.

- Med **valutakursrisk** avses risken för förluster i samband med att marknadsvärdet på tillgångar i utländsk valuta sjunker på grund av en försvagning av placeringsvalutan i relation till svenska kronor (hemmavalutan) eller risken för förluster i samband med att skulder i utländska valutor ökar i värde på grund av en förstärkning av lånevalutan mot hemmavalutan.
- **Ränterisken** definieras som risken för att marknadsvärdet på tillgångar påverkas negativt vid en förändring av marknadsräntan. Graden av ränterisk påverkas av en tillgångs löptid och ökar normalt med åtagandets löptid.
- **Aktiekursrisk** avser risken för ekonomiska förluster då marknadsvärdet på en aktie eller aktieindex förändras.
- Med **likviditetsrisk** avses risken att ett innehav i ett finansiellt instrument ej går att avyttra på rimlig tid utan att väsentligt påverka instrumentets prissättning.

I BiR Avvecklingstjänst existerar inga marknadsrisker.

1.2 Motpartsrisk

Motpartsrisk är den generella risken för förluster som uppstår genom att motparten i en finansiell transaktion inte fullgör sina åtaganden oavsett orsak och kan grovt delas in i kreditrisk (emittentrisk) respektive leveransrisk (settlementrisk).

- 1) Leveransrisk (settlementrisk). Leveransrisken uppkommer vid köp och försäljning av finansiella kontrakt. Om leverans kan ske utan betalning (el vice versa) finns risken att betalningsinställelse sker hos motpart efter det att man själv gjort leverans. Potentiell förlust är värdet av den betalning eller leverans som skall erhållas.

I BiR Avvecklingstjänst existerar inga leveransrisker.

- 2) Kreditrisk (emittentrisk) är risken att en förlust skall uppstå på grund av att en motpart inte kan fullfölja ett finansiellt kontrakt. Förlusten som uppstår utgörs av kostnaden av att ersätta kontraktet med ett annat likvärdigt kontrakt.

I BiR Avvecklingstjänst är kreditrisken minimerad då Avvecklingsdeltagaren avsätter medel på BiRs Klientmedelskonto i Avvecklingsinstitutet.

1.3 Operativ risk

Operativ risk är risk för att verksamheten utsätts för oförutsedda händelser till följd av bland annat bristande rutiner, okunskap hos medarbetare, bristande verksamhetsstöd, icke ändamålsenlig organisation, katastrof eller brottslig handling och att därigenom skada uppstår i form av ekonomisk förlust eller utebliven förtjänst, verksamhetsbrott, anseendeförlust eller skadat förtroende för verksamheten. Den operativa risken inkluderar även en legal risk. Legal risk är risken för att förluster uppkomma på grund av förpliktelse i ett kontrakt på juridiska grunder ej kan genomdrivas. Detta inkluderar bl.a. riskerna av otillräcklig dokumentation, otillräcklig befogenhet och/eller kompetens hos motparten och oklarheter kring kontraktets legala status vid konkurrenssituationer.

Den operativa risken delas upp i sju händelsetyper (i enlighet med Basel II):

- *Interna oegentligheter*

Förluster till följd av att anställd eller annan av institutet anlitad part avsiktligt brutit mot lagar eller interna regler och instruktioner. Här undantas brott mot arbetsmarknads- och diskrimineringslagstiftningarna.

- *Extern brottslighet*

Förluster till följd av att utomstående part begår brottslig handling riktad mot institutet.

- *Anställningsförhållanden och arbetsmiljö*

Förluster till följd av avvikelser från arbetsmarknadens lagar och avtal, brister i arbetsmiljö samt avvikelser från diskrimineringslagar.

- *Affärsförhållanden*

Förluster till följd av oavsiktliga eller vårdslösa felaktigheter utförda inom ramen för en kundrelation inklusive brister eller fel i produkters eller tjänsters utformning.

- *Skada på fysiska tillgångar*

Förluster till följd av skada på fysiska tillgångar.

- *Avbrott och störning i verksamhet och IT-system*

Förluster till följd av avbrott och störningar i verksamhet och IT- system.

- *Transaktionshantering och processtyrning*

Förluster till följd av felaktig transaktionshantering eller processtyrning samt förluster relaterade till motparter inom handel med finansiella instrument eller leverantörer.

BGCs hantering (minimering) av operativa risker i BiR Avvecklingstjänst.

I BiR Avvecklingstjänst tillämpar BGC gängse rutiner för övervakning och larmhantering som för BGCs befintliga Clearing- och Avvecklingstjänst. Systemet använder samma förvaltningsmodell (ITIL) och därmed samma processer för incident-, problem- och förändring (change) som BGCs Clearing- och Avvecklingstjänst. Även rutiner för driftsstörningar och reservrutiner är detsamma. BGCs hantering bygger alltid på att minimera all operativ risk för BiR Avvecklingstjänst.

Rutin för blockering av deltagare (i syfte att minimera operativ risk).

I BiR Avvecklingstjänst kan en Deltagare blockeras i Betalflödet. Vid blockering stoppas samtliga inkommande ej ännu Införda Transaktioner (Betaltransaktioner) till eller från BiR Deltagarens Avvecklingskonton.

Blockering görs manuellt i BiR Avvecklingstjänst av BGC. BiR Deltagaren kan kontakta BGC för att initiera en blockering. Blockering initierad av BiR Deltagaren kan hävas av BGC i BiR Avvecklingstjänst när Deltagaren så önskar. Deltagaren kan blockera sig i en eller flera BiR Betalprodukter.

BGC kan blockera en BiR Deltagare om denne bryter mot BiR Regelverk eller enskild BiR Betalprodukt i BiR Betalsystem. Sådan blockering kan bara hävas av BGC.

Det är även möjligt för BGC att snabbt stänga ner hela BiR Betalsystem eller enskild BiR Betalprodukt vid behov. Detta sker genom att blockera alla BiR Deltagare i aktuell BiR Betalprodukt.

Bankgirot blockerar deltagare i det fall Avvecklingsinstitutet har beslutat om Avstängning eller Uteslutning.

1.4 Compliancerisk

Med compliancerisk menas risker för legala sanktioner, finansiella eller ryktesmässiga förluster som ett resultat av att företaget brister i efterlevnad av lagar, föreskrifter, uppföranderegler och god sed. Exempel på Compliancerisk är att upphandling av tjänster ej sker i enlighet med gällande regler eller att företaget ej följer uppsatta policys.

BGCs hantering (minimering) av Compliancerisk i BiR Avvecklingstjänst.

BiR Avvecklingstjänst regleras i 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 (se Ansökan avsnitt 6.1).

BGC gör även årligen uppföljning av deltagarnas uppfyllelse av deltagarkraven. Uppföljningen initieras genom att BGC tillhandahåller deltagarna frågeformulär där deltagarna ombeds beskriva hur respektive deltagarkrav uppfylls. Bedömningen görs utifrån deltagarnas svar på frågorna och de eventuellt bifogade dokument som beskriver uppfyllelsen av kraven. Bedömningen görs enligt en

särskild process för detta. Endast tio personer i en särskilt utsedd bedömningsgrupp och BGCs företagsledning har tillgång till den information som lämnas från deltagarna. BGC hanterar svaren med strikt sekretess. Då bedömning gjorts att deltagare uppfyller deltagarkraven informeras styrelsen om detta (se Ansökan avsnitt 6.2)

2 Felhantering av finansiella transaktioner

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 dagperiod till nattperiod.

Överföringsuppdrag följer meddelandeformat angivet av Avvecklingsinstitutet (SWIFT FIN i RIX) och formatet framgår i särskilt dokument i BiR Regelverk Nivå 4 (se Ansökan avsnitt 3).

Nedanstående är en komplettering till ansökan och beskriver felfall samt hantering i det finansiella flödet.

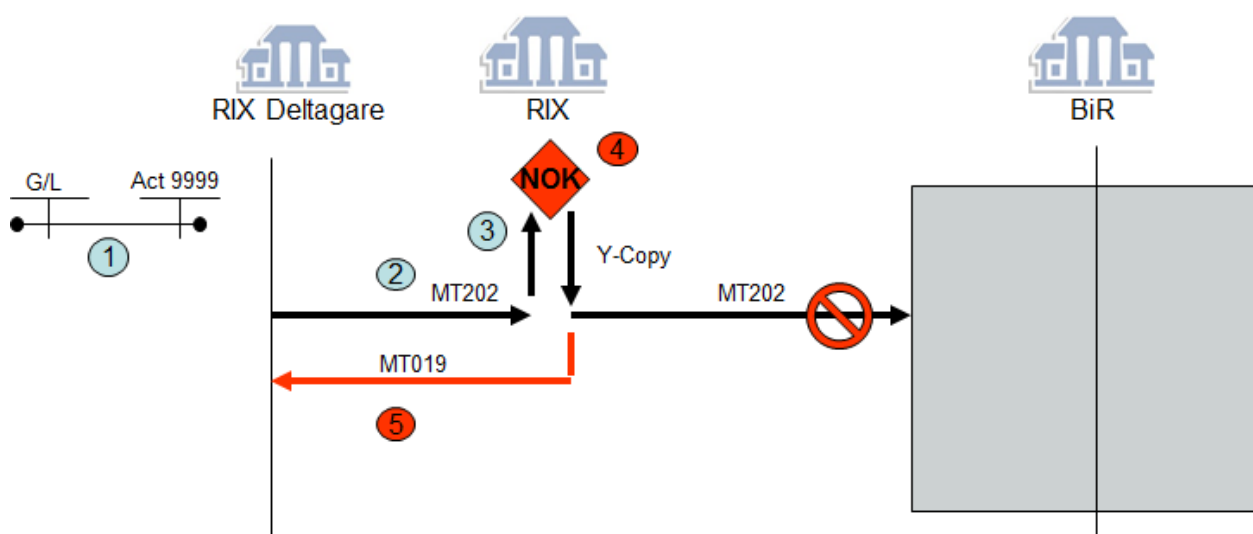
- Vid manuell insättning på Avvecklingskonto, finns följande felfall:
 - 2.1.1 Felfall - Manuell insättning av likviditet – RIX avvisar
 - 2.1.2 Felfall - Manuell insättning av likviditet – BiR avvisar
 - 2.1.3 Felfall - Manuell insättning av likviditet – BiR avvisar och sen bekräftelse från RIX på rättelsen
- Vid manuell uttag från Avvecklingskonto, finns följande felfall:
 - 2.2.1 Felfall - Manuellt uttag av likviditet – BiR avvisar
 - 2.2.2 Felfall - Manuellt uttag av likviditet – RIX avvisar
- Vid automatiskt uttag från Avvecklingskonto, finns följande felfall:
 - 2.3.1 Felfall - Automatisk uttag av likviditet – RIX avvisar
- Vid automatisk insättning på Avvecklingskonto, finns följande felfall:
 - 2.4.1 Felfall - Automatisk insättning av likviditet - RIX avvisar

Generellt gäller följande ansvarsfördelning mellan BGC och Avvecklingsdeltagaren vid felsituationer i det finansiella flödet.

Situation	Ansvar
Fel som uppstår i samband med att BiR genomför ett automatiskt uttag eller insättning	BGC undersöker fel och genomför ny finansiell transaktion som ombudsbetalning.
Fel som uppstår i samband med att Avvecklingsdeltagaren genomför ett manuell uttag eller insättning.	Avvecklingsdeltagaren undersöker fel och genomför en ny finansiell transaktion. Vid behov kontaktas BGC som kan genomföra en ombudsbetalning.

2.1 Manuell insättning på Avvecklingskonto

2.1.1 Felfall - Manuell insättning av likviditet – RIX avvisar



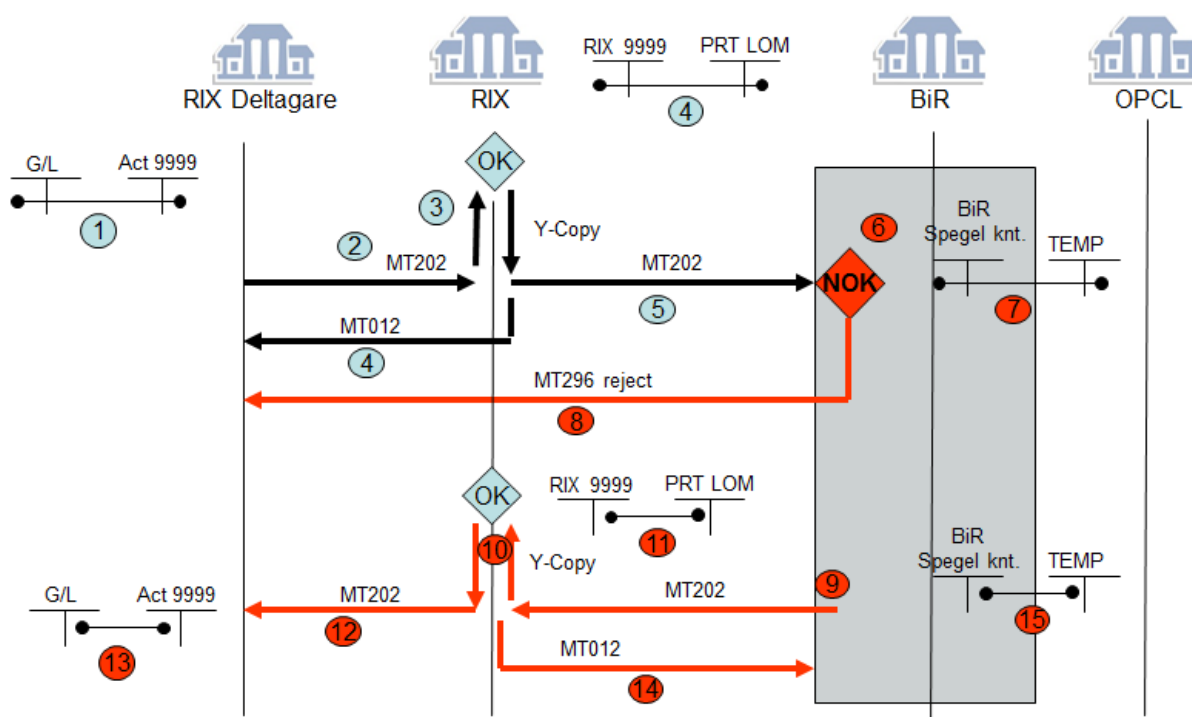
Manuell insättning till Avvecklingskonto – RIX avvisar

Steg	Aktivitet
1	Debitering i huvudboken
2	Banken skickar en MT202 till BiR
3	FIN Copy till RIX med underlag för avveckling
4	RIX avvisar transaktionen
5	MT019 till Debetbanken med orsakskod till avvisningen

Åtgärd:

Debetbanken gör en ny rättad MT202 via sin SWIFTNet applikation.

2.1.2 Felfall - Manuell insättning av likviditet – BiR avvisar

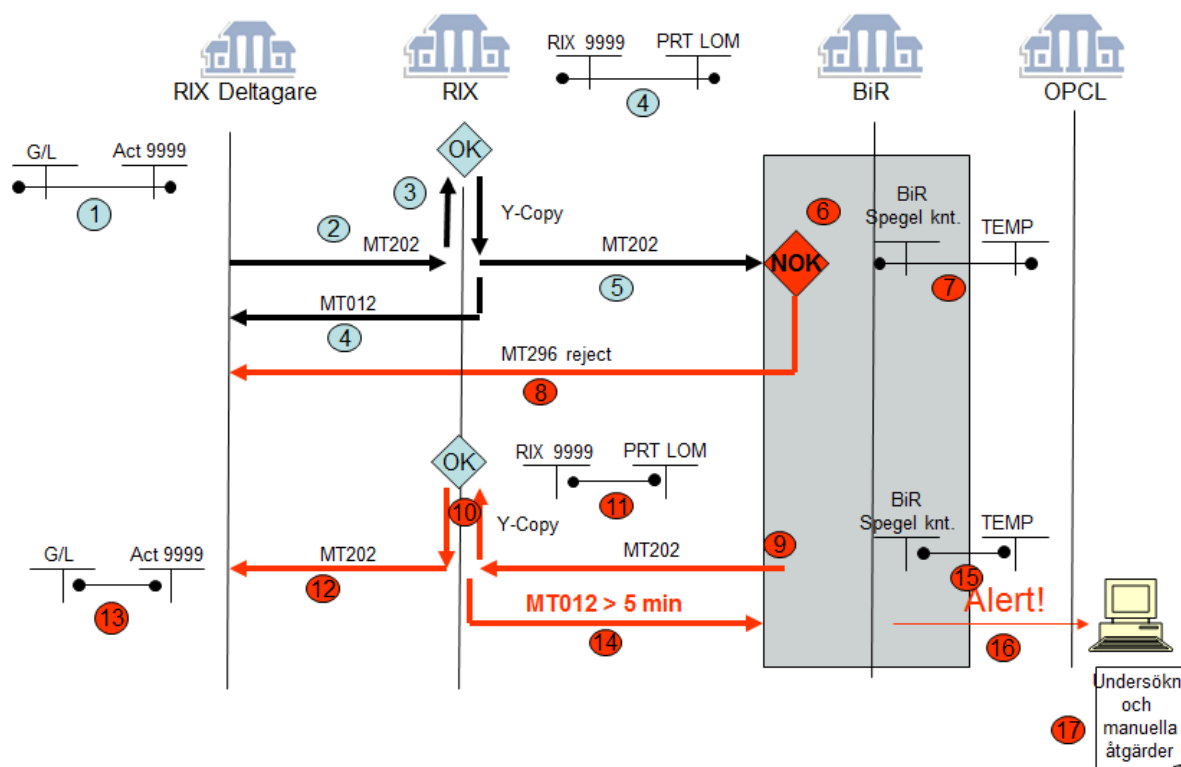


Manuell insättning till Avvecklingskonto – BiR avvisar

Steg	Aktivitet
1	Debitering i huvudboken
2	Banken skickar MT202 till BiR
3	FIN Copy till RIX med underlag för avveckling
4	Avveckling i RIX
5	MT202 till BiR
6	BiR avvisar
7	Temporär bokning i BiR
8	MT296 reject till Debetbank med orsakskod för avvisningen
9	BiR skickar MT202 automatiskt till Debetbank
10	FIN Copy till RIX med underlag för avveckling
11	Avveckling i RIX
12	MT202 till Debetbanken
13	Bokföring i huvudboken hos Debetbanken
14	MT012 till BiR som kvittens på avveckling i RIX
15	Bokföring i BiR

Åtgärd:

Banken rättar MT202 och skickar på nytt via Bankens SWIFTNet applikation.

2.1.3 Felfall - Manuell insättning av likviditet – BiR avvisar och sen bekräftelse från RIX på rättelsen

Manuell insättning till Avvecklingskonto – BiR avvisar och sen bekräftelse från RIX på rättelsen

Steg	Aktivitet
1	Debitering i huvudboken
2	Banken skickar MT202 till BiR
3	FIN Copy till RIX med underlag för avveckling

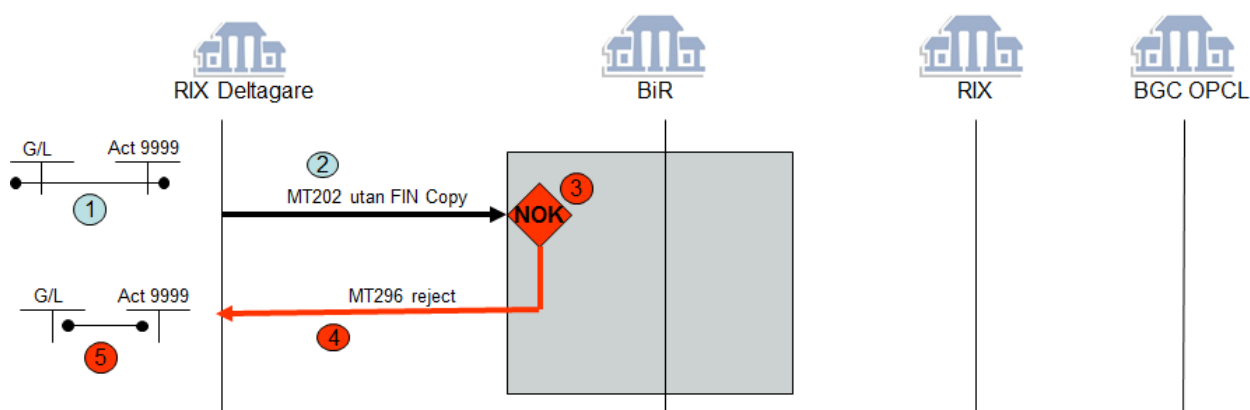
4	Avveckling i RIX
5	MT202 till BiR
6	BiR avvisar
7	Temporär bokning i BiR
8	MT296 reject till Debetbank
9	BiR skickar MT202 Debetbank
10	FIN Copy till RIX med underlag för avveckling
11	Avveckling i RIX
12	MT202 till Debetbanken
13	Bokföring i huvudboken
14	MT012 till BiR som kvittens på avveckling i RIX, kommer sent (> 5 min)
15	Bokföring i BiR
16	Alert till BGC OPCL
17	BGC OPCL undersöker och manuell åtgärder

Åtgärd:

BGC gruppen Operativ Clearing (OPCL) utreder och manuell åtgärder beroende på orsak.

2.2 Manuellt uttag från Avvecklingskonto

2.2.1 Felfall - Manuellt uttag av likviditet – BiR avvisar



Manuellt uttag från Avvecklingskonto – BiR avvisar

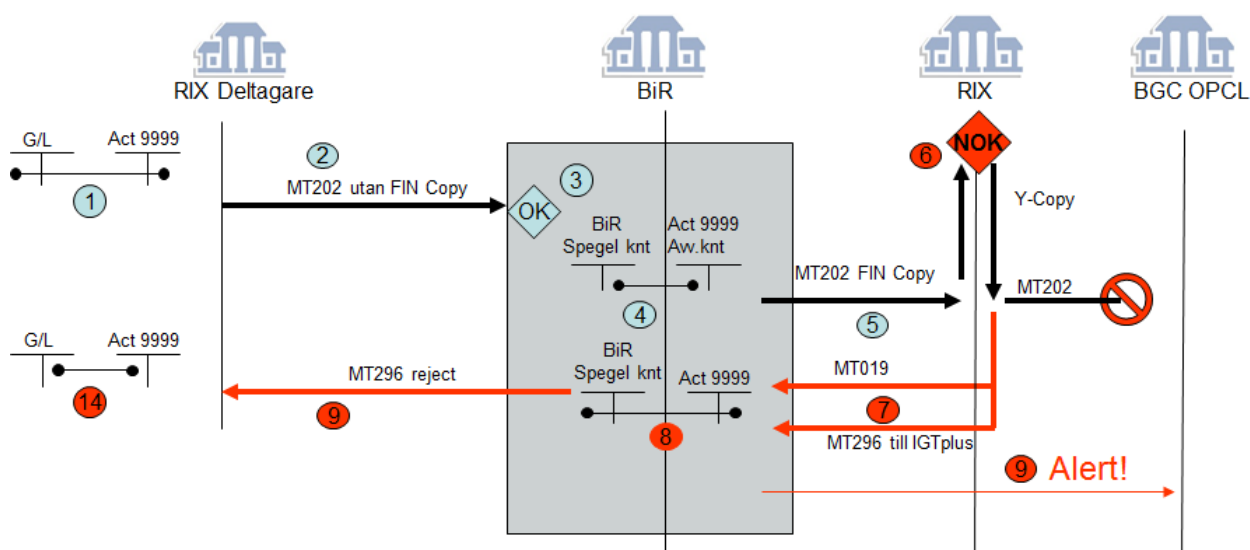
Steg	Aktivitet
1	Debitering i huvudboken
2	Banken skickar en MT202 utan FIN Copy till BiR
3	BiR avvisar transaktionen
4	BiR skickar MT296 reject till debetbanken
5	Bokföring i huvudboken

Åtgärd:

Banken rättar MT202 och skickar på nytt via Bankens SWIFTNet applikation

Banken kontaktar BGC gruppen Operativ Clearing (OPCL) vid behov för undersökning.

2.2.2 Felfall - Manuell uttag av likviditet – RIX avvisar



Manuellt uttag från Avvecklingskonto – RIX avvisar

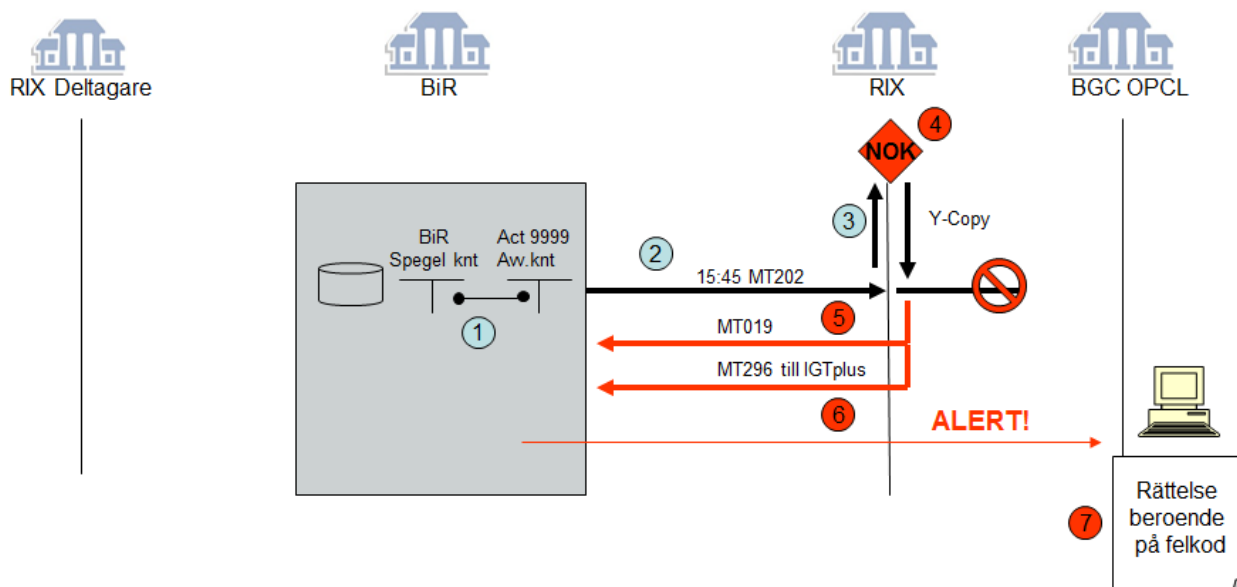
Steg	Aktivitet
1	Debitering i huvudboken
2	Banken skickar en MT202 utan FIN Copy
3	BiR validerar MT202
4	Bokföring i BiR
5	BiR skickar en MT202 med FIN Copy
6	RIX avvisar
7	MT019 till BiR med orsakskod till avvisningen samt MT296 från RIX (i IGTplus)
8	Omvänd bokföring i BiR
9	Alert till OPCL
10	MT296 reject till debetbanken
11	Bokföring i huvudboken

Åtgärd:

BGC gruppen Operativ Clearing (OPCL) undersöker orsaken till avvisningen och agerar beroende på fel.

2.3 Automatiskt uttag från Avvecklingskonto

2.3.1 Felfall - Automatisk uttag av likviditet – RIX avvisar



Automatiskt uttag från Avvecklingskonto – RIX avvisar

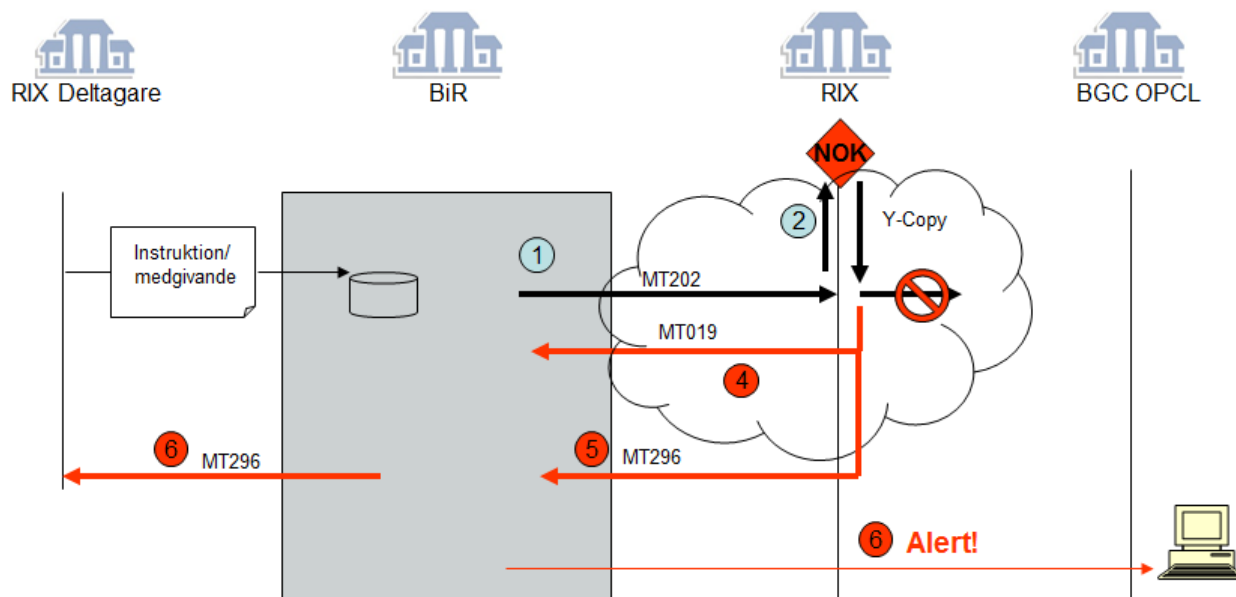
Steg	Aktivitet
1	Debitera Avvecklingskonto. Kreditera BiR Spegelkonto
2	BiR Skickar MT202
3	FIN Copy till RIX med underlag för avveckling
4	RIX avvisar
5	MT019 till BiR med orsakskod till avvisningen samt MT296 från RIX (i IGTplus)
6	Alert till BGC OPCL
7	BGC OPCL rättar beroende på felkod

Åtgärd:

BGC gruppen Operativ Clearing (OPCL) undersöker orsaken till avvisningen och gör därefter via BGCs SWIFTNet applikation, en ny rättad MT202.

2.4 Automatisk insättning till Avvecklingskonto

2.4.1 Felfall - Automatisk insättning av likviditet – RIX avvisar



Automatisk insättning till Avvecklingskonto – RIX avvisar

Steg	Aktivitet
1	BiR skickar MT202
2	FIN Copy till RIX med underlag för avveckling
3	RIX avvisar
4	MT019 till BiR med orsakskod till avvisningen
5	MT296 till BGC (IGTplus)
6	MT296 till Debetbanken
7	Alert till BGC OPCL

Åtgärd:

BGC gruppen Operativ Clearing (OPCL) undersöker orsaken till avvisningen och gör därefter via BGCs SWIFTNet applikation, en ny rättad MT202.

3 Felhantering av Betaltransaktioner

I hanteringen av en betaltransaktion kan det uppstå situationer som gör att den inte kommer att behandlas genom hela behandlingskedjan. BiR eller Kreditdeltagaren kan då avvisa transaktionen (se Ansökan avsnitt 5). Nedanstående är en komplettering till ansökan och beskriver felfall i betalflödet.

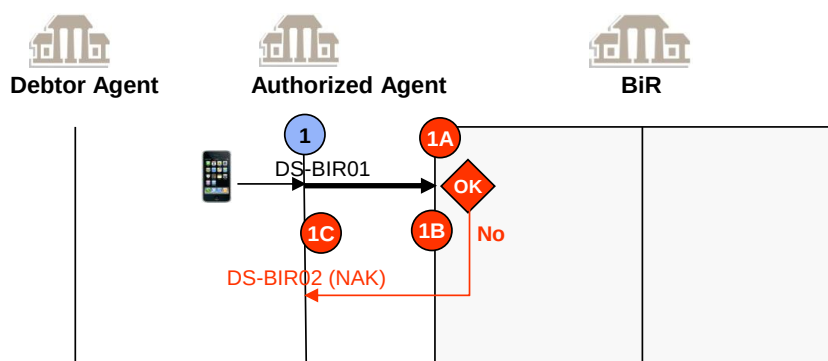
- Felhantering av icke-fördebiterad betaltransaktion som initieras av Auktoriserat system
Payment transactions initiated by Authorized system (non pre-debited payment transaction)
 - 3.1.1 AF1: BiR avvisar betalning vid första validering
AF1: BiR rejects payment at first validation
 - 3.1.2 AF2 ACK: Debetdeltagaren godkänner (ACK) transaktion sent (>X sek) och time out uppstår
AF2 ACK: Debtor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sek) and time out occurs

- 3.1.3 AF2 NAK: Debetdeltagaren avvisar (NAK) transaktion sent (>X sek) och time out uppstår
AF2 NAK: Debtor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec) and time out occurs
- 3.1.4 AF3: Debetdeltagaren avvisar (NAK) transaktion inom avtalad tid (<X sek)
AF3: Debtor Agent rejects (NAK) transaction in time (<X sec)
- 3.1.5 AF4: BiR avvisar (NAK) meddelande från Debetdeltagaren
AF4: BiR rejects (NAK) message from Debtor Agent
- 3.1.6 AF5: Kreditdeltagaren avvisar (NAK) transaktion inom avtalad tid (<X sek)
AF5: Creditor Agent rejects (NAK) transaction in time (<X sec)
- 3.1.7 AF6 NAK: Kreditdeltagaren avvisar (NAK) transaktion sent (>X sek)
AF6 NAK: Creditor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec)
- 3.1.8 AF6 ACK: Kreditdeltagaren godkänner (ACK) transaktion sent (>X sek)
AF6 ACK: Creditor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec)
- Felhantering av fördebiterad betaltransaktion som initieras av BiR Deltagare
Payment initiated by Debtor Agent (pre-debited payment transaction)
 - 3.2.1 AF1: BiR avvisar betalning vid första validering
AF1: BiR rejects payment at first validation
 - 3.2.2 AF2: Kreditdeltagaren avvisar (NAK) transaktion
AF2: Creditor Agent rejects (NAK) transaction
 - 3.2.3 AF3 NAK: Kreditdeltagaren avvisar (NAK) transaktion sent (>X sek)
AF3 NAK: Creditor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec)
 - 3.2.4 AF3 ACK: Kreditdeltagaren godkänner (ACK) transaktion sent (>X sek)
AF3 ACK: Creditor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec)

Varje alternativ flöde beskrivs separat. Först stegen i det normal flöde (se Ansökan Avveckling av BiR) som leder upp till respektive alternativ flöde anges och sedan beskrivs alternativ flödet med de steg som genomförs i respektive alternativ flöde. De röda siffrorna hänvisar till stegen i respektive alternativ flöde.

3.1 Alternative flows: Payment transactions initiated by Authorized system

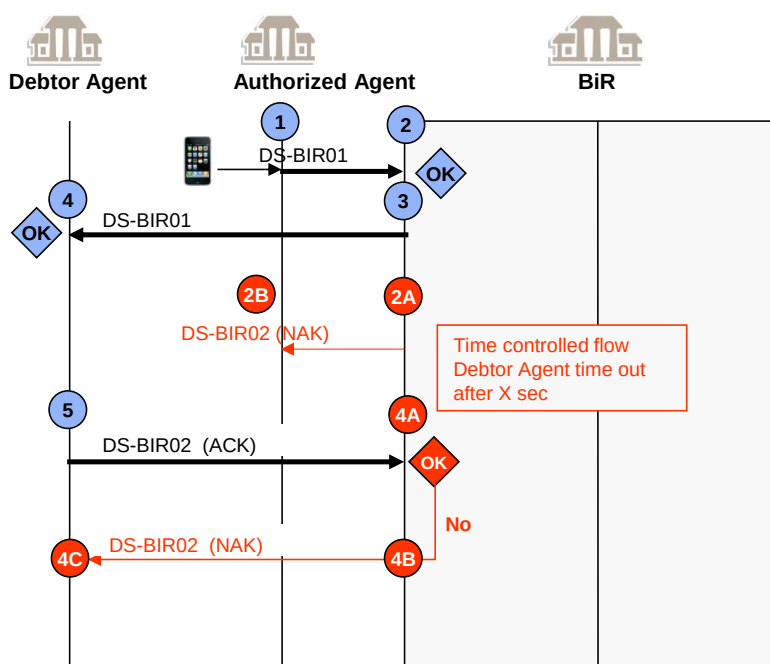
3.1.1 Alternative flow 1 (AF1): BiR rejects payment at first validation



Steps	Description
-------	-------------

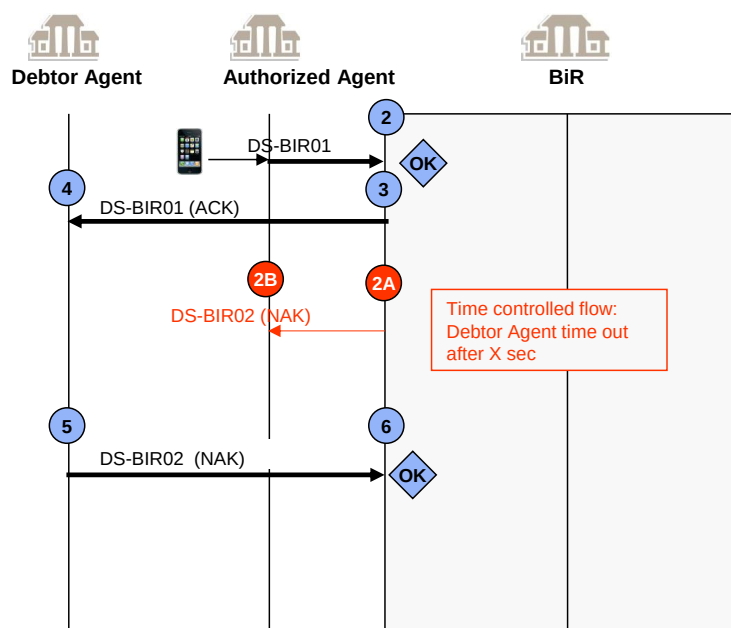
in AF1	
	<i>Normal Flow step 1 according to normal flow</i>
1A	The Payment System receives the transaction but cannot validate it
1B	The Payment System returns the transaction (NAK) to Authorized Agent
1C	Authorized Agent receives the return from the Payment System

3.1.2 Alternative flow 2 (AF2ACK): Debtor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec) and time out occurs



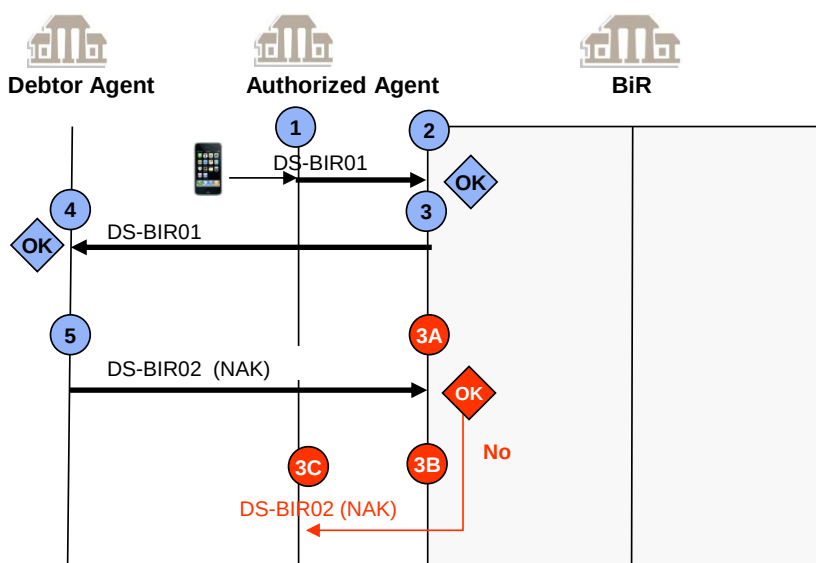
Steps in AF2ACK	Description
	The payment transaction cannot be validated as the Debtor Agent does not respond to the debit request in time (time out after configurable time, X sec) ACK too late (the Debtor Agent has validated the payment and debited the debtor but has not sent a confirmation of completed debiting to the Payment System in time)
	<i>Normal flow step 1-4 according to normal flow</i>
2A	Step 2A starts when "time out" occurs. The Payment System sends a message to the Authorized Agent with information about why the payment transaction has been aborted.
2B	Authorized System receives information about why the payment transaction has been aborted.
	<i>Normal flow step 5 according to normal flow</i>
4A	Step 4A according to alternative flow 4 starts when the Payment System receives an answer from the Debtor Agent The Payment System receives confirmation of carried out debiting, but rejects the confirmation as it did not come within the configured timeframe.
4B	The Payment System returns the transaction (NAK) to the Debtor Agent
4C	The Debtor Agent receives the return from the Payment System

3.1.3 Alternative flow 2 (AF2NAK): Debtor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec) and time out occurs



Steps in AF2NAK	Description
	The payment transaction cannot be validated when the Debtor Agent does not respond to debit request in time (timeout) NAK too late (The Debtor Agent has rejected the payment but has not sent a message about this to the Payment System in time)
	<i>Normal flow steps 1-6 according to normal flow (but step 5 is a NAK)</i>
2A	Step 2A starts when "time out" occurs. The Payment System sends a message to the Authorized Agent with information about why the payment transaction has been aborted
2B	Authorized Agent receives information about why the payment transaction has been aborted.

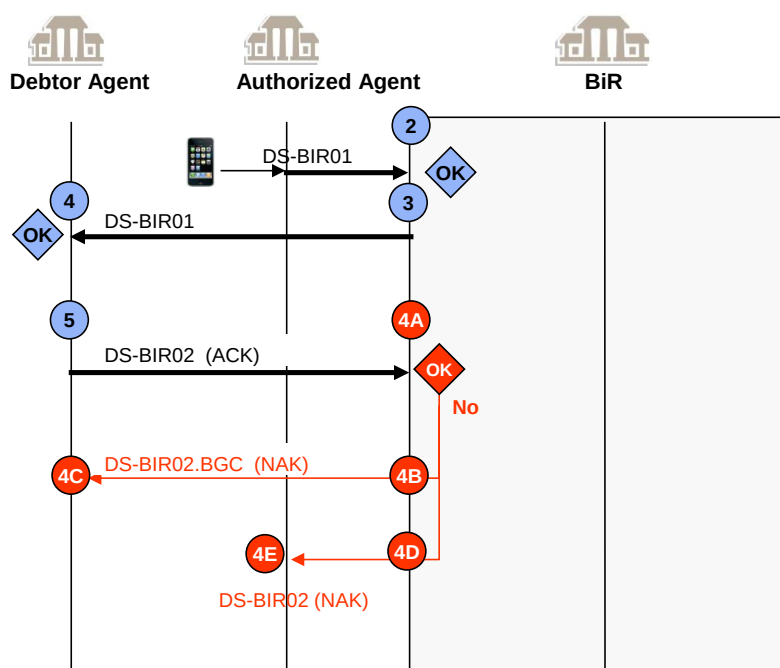
3.1.4 Alternative flow 3 (AF3): Debtor Agent rejects (NAK) transaction in time (<X sec)



Steps in	Description
----------	-------------

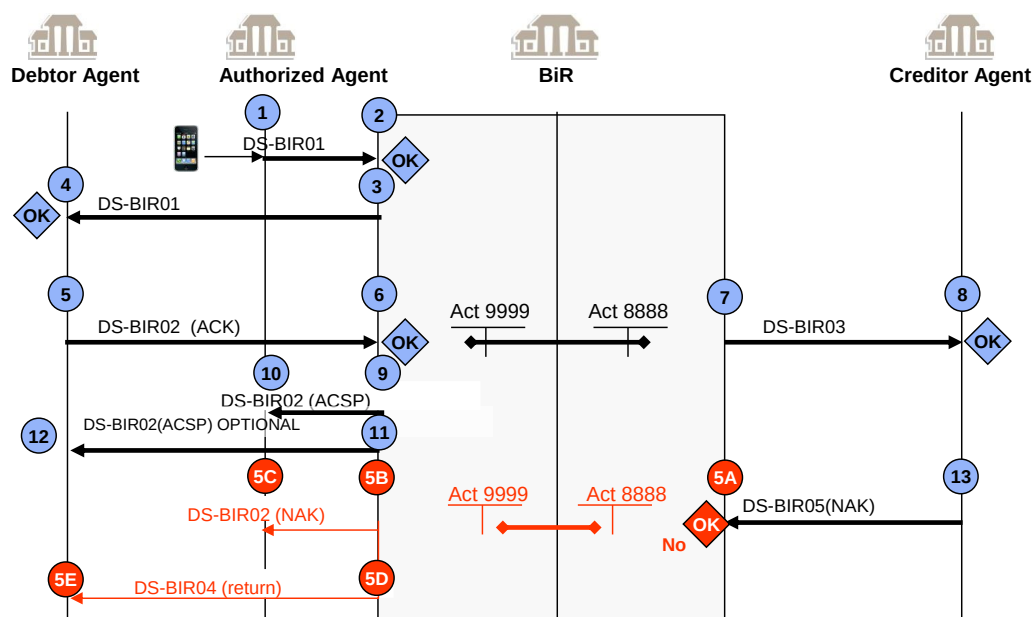
AF3	
	<i>Normal flow steps 1-5 according to normal flow (but step 5 is a NAK)</i>
3A	The Payment System receives information about the aborted transaction.
3B	The Payment System forwards the information about the aborted transaction to the Authorized Agent.
3C	Authorized Agent receives information about why the payment transaction has been aborted.

3.1.5 Alternative flow 4 (AF4): BiR rejects (NAK) message from Debtor Agent



Steps in AF4	Description
	<i>Normal flow steps 1-5 according to normal flow</i>
4A	The payment system receives the payment transaction but it is aborted in validation (i.e because the Creditor Agent has been stopped).
4B	The Payment System returns the payment transaction to the Debtor Agent.
4C	The Debtor Agent receives the returned payment transaction and credits the debtor's account.
4D	The Payment System sends a message to Authorized Agent with information about why the payment transaction has been aborted
4E	Authorized Agent receives information about why the payment transaction has been aborted.

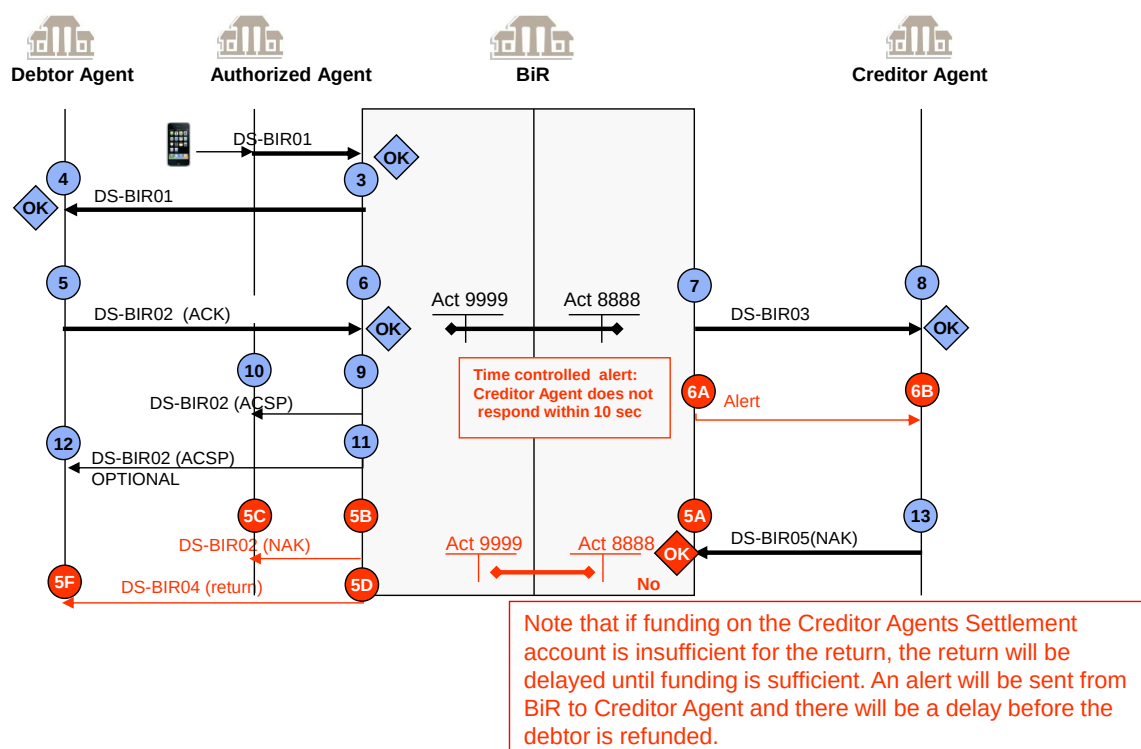
3.1.6 Alternative flow 5 (AF5): Creditor Agent rejects (NAK) transaction in time (<X sec)



Note that if funding on the Creditor Agents Settlement account is insufficient for the return, the return will be delayed until funding is sufficient. An alert will be sent from BiR to Creditor Agent and there will be a delay before the debtor is refunded.

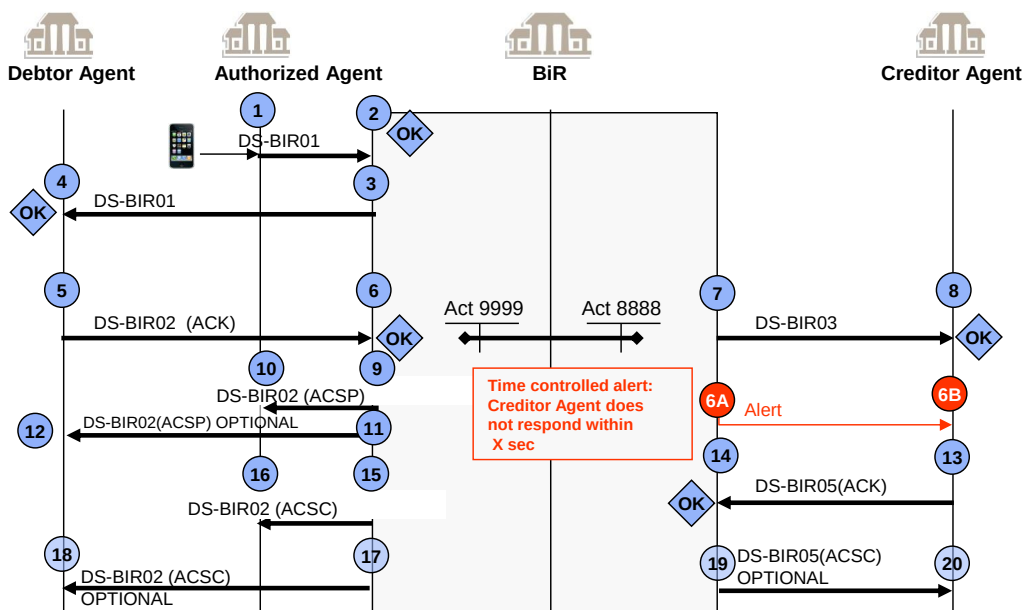
Steps in AF5	Description
	<i>Normal flow steps 1-13 according to normal flow (but step 13 is a NAK)</i>
5A	The Payment System receives information about the aborted payment transaction
5B	The Payment System sends a message to the Authorized Agent with information about why the payment transaction will be returned.
5C	The Authorized Agent receives information about the returned transaction.
5D	The Payment System debits the Creditor Agent's settlement account and credits the Debtor Agent's settlement account in the Payment System.. If funding is sufficient for a return, the Payment System will create a return transaction to the Debtor Agent for a refunding of the debtor's account. <i>If funding is insufficient for a return from the Creditor Agent's settlement account the return will be parked until funding is available (this means a delay before the debtor is refunded)</i>
5E	The Debtor Agent receives the return transaction and refunds the debtor's account.

3.1.7 Alternative flow (AF6NAK): Creditor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec)



Steps in AF6NAK	Description
	The Creditor Agent does not send any confirmation within agreed time frame (time out) NAK too late (The Creditor Agent has rejected the payment, but has not sent a confirmation of rejected payment to the Payment System in time)
	<i>Normal flow steps 1-12 according to normal flow</i>
6A	Step 6A starts when the response is late (this happens after configurable time, X sec) The Payment System sends an alert to the Creditor Agent, that no confirmation from the Creditor Agent has been received within the configured time frame. The system waits for a response.
6B	The Creditor Agent receives the alert that the Payment System has received no confirmation within the configured time frame.
	<i>Normal flow step 13 according to normal flow (but step 13 is a NAK)</i>
5A	Step 5 A according to Alternative Flow 5, starts when the Payment System receives an answer from the Creditor Agent The Payment System receives information about the returned payment transaction.
5B	The Payment System sends a message to the Authorized Agent, with information that the payment transaction has been returned
5C	The Authorized Agent receives information about the returned transaction
5D	The Payment System debits the Creditor Agent's settlement account and credits the Debtor Agent's settlement account in the Payment System. If funding is sufficient for a return, the Payment System will create a return transaction to the Debtor Agent for a refunding of the debtor's account. If funding is insufficient for a return from the Creditor Agent's settlement account the return will be parked until funding is available (this means a delay before the debtor is refunded)
5E	The Debtor Agent receives the return transaction and refunds the debtor's account

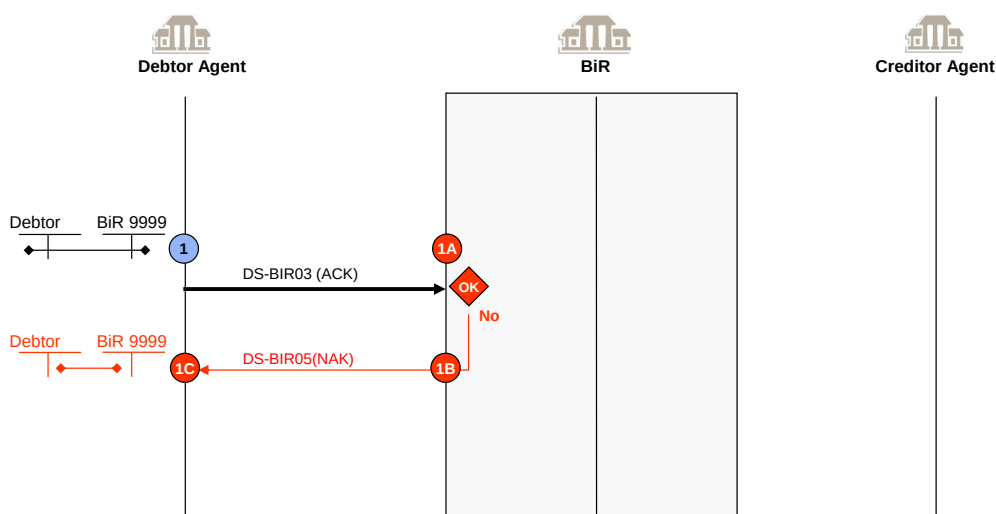
3.1.8 Alternative flow 6 (AF6ACK): Creditor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec)



Steps in AF6ACK	Description
	The Creditor Agent does not send the payment transaction within the configured time frame (time out after X sec) ACK too late (Creditor Agent has validated the payment and credited the creditors account, but has not sent a confirmation of completed crediting to the Payment System within agreed time frame)
	<i>Normal flow, step 1-12 according to normal flow</i>
6A	Step 6A starts when the response is late (this happens after a configurable time, X sec). BGC sends an alert to the Creditor Agent, that no confirmation from the Creditor Agent has been received by the Payment System within the configured time frame.
6B	The Creditor Agent receives the alert that the Payment System has received no confirmation within the agreed time frame.
	<i>Normal flow steps 13-20 according to normal flow</i>

3.2 Alternative flows: Payment initiated by Debtor Agent

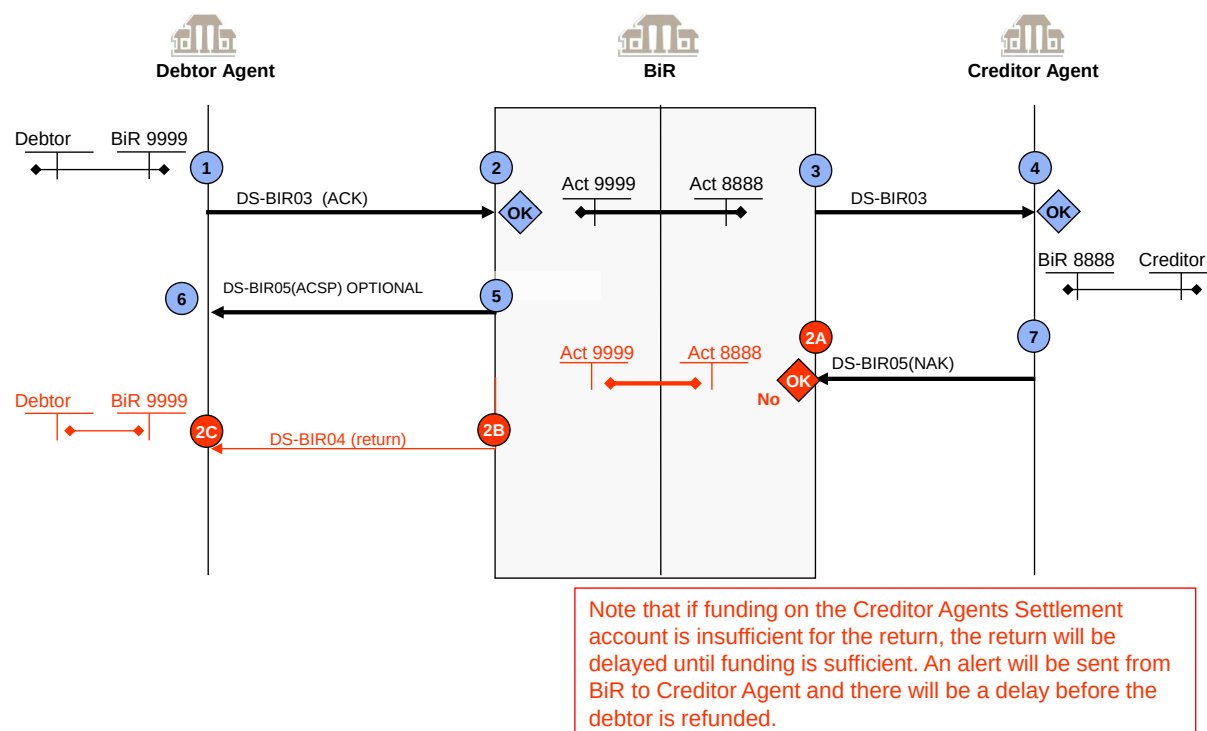
3.2.1 Alternative flow 1 (AF1): BiR rejects payment at first validation



Steps	Description
-------	-------------

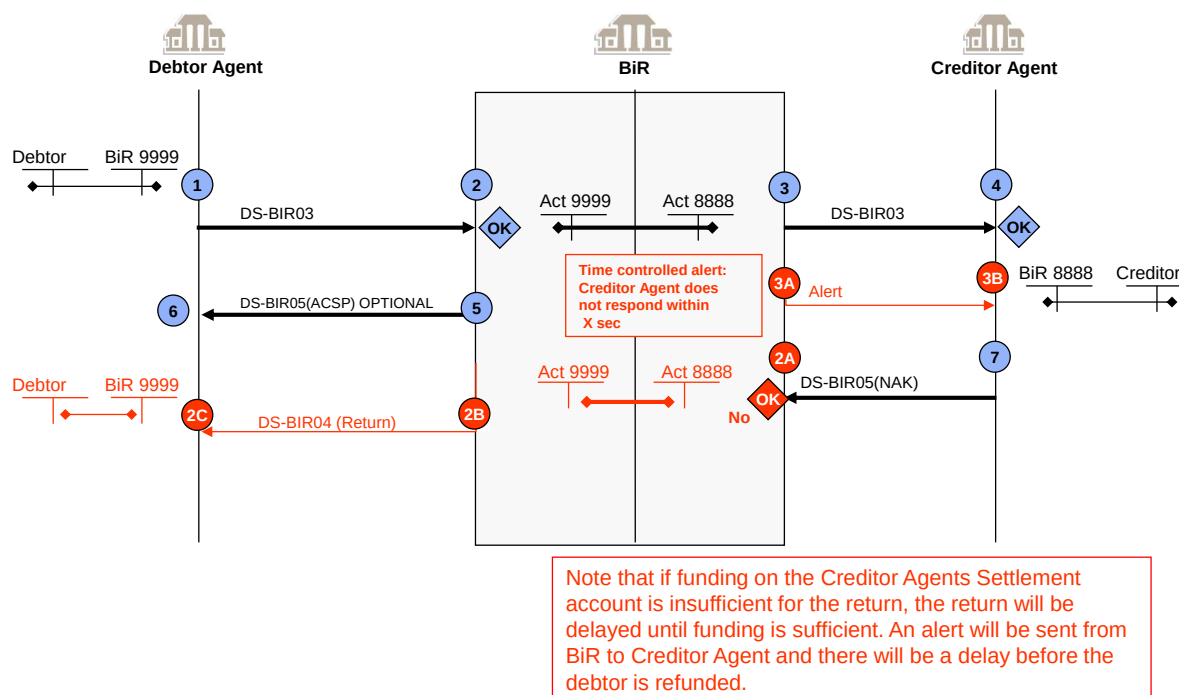
in AF1	
	<i>Normal Flow step 1</i>
1A	The Payment System receives the transaction but transaction ails validation
1B	The Payment System returns the transaction (NAK) to Debtor Agent
1C	Debtor Agent receives the return from the Payment System

3.2.2 Alternative flow 2 (AF2): Creditor Agent rejects (NAK) transaction



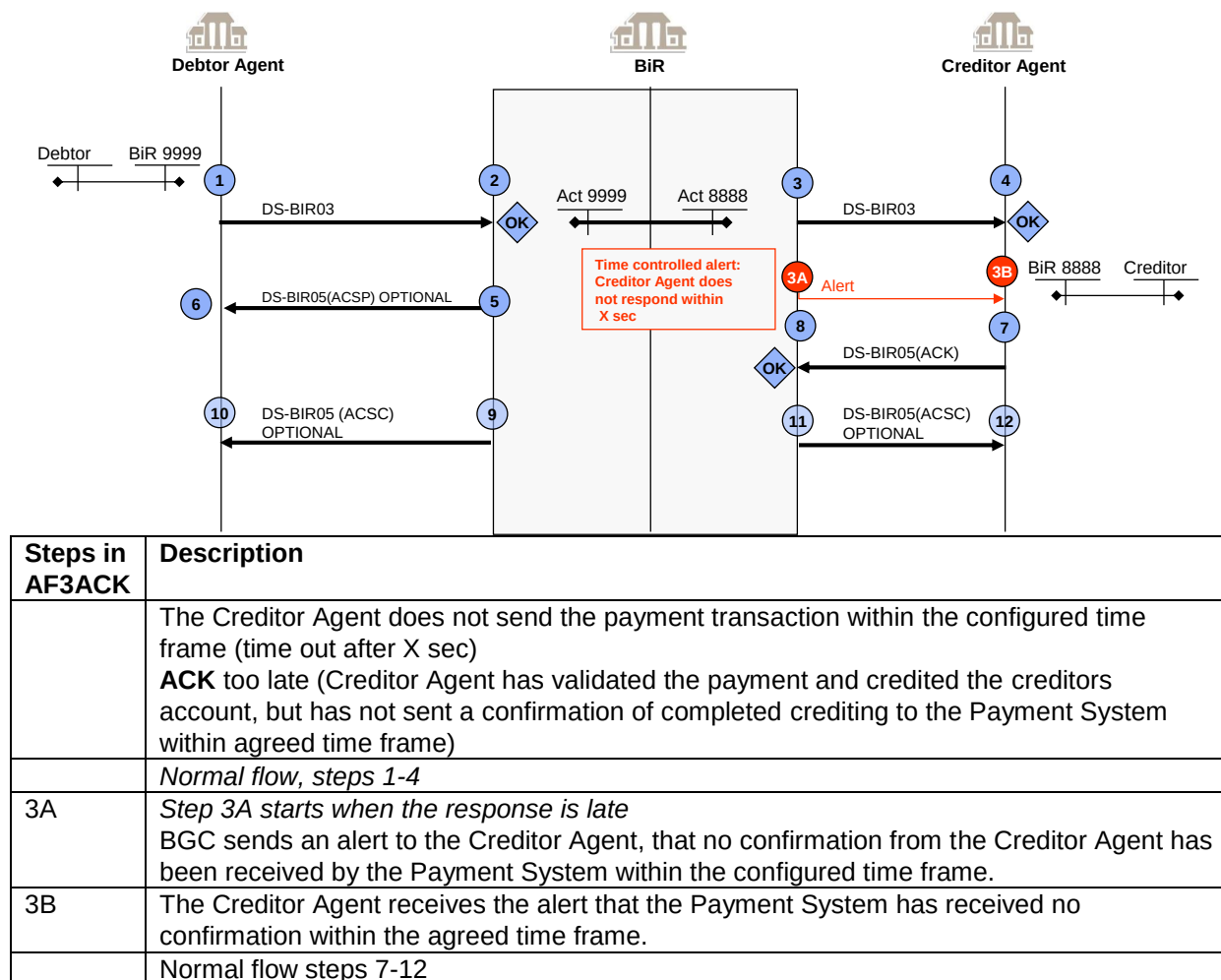
Steps in AF5	Description
	<i>Normal flow steps 1-7 (but step 7 is a NAK)</i>
2A	The Payment System receives information about the rejected payment transaction
2B	The Payment System debits the Creditor Agent's settlement account and credits the Debtor Agent's settlement account in the Payment System.. If funding is sufficient for a return, the Payment System will create a return transaction to the Debtor Agent for a refunding of the debtor's account. <i>If funding is insufficient for a return from the Creditor Agent's settlement account the return will be parked until funding is available (this means a delay before the debtor is refunded)</i>
2C	The Debtor Agent receives the return transaction and refunds the debtor's account.

3.2.3 Alternative flow 3 (AF3NAK): Creditor Agent rejects (NAK) transaction late (>X sec)



Steps in AF3NAK	Description
	The Creditor Agent does not send any confirmation within agreed time frame (time out) NAK too late (The Creditor Agent has rejected the payment, but has not sent a confirmation of rejected payment to the Payment System in time)
	<i>Normal flow steps 1-4</i>
3A	<i>Step 3A starts when the response is late</i> The Payment System sends an alert to the Creditor Agent, that no confirmation from the Creditor Agent has been received within the configured time frame. The system waits for a response.
3B	The Creditor Agent receives the alert that the Payment System has received no confirmation within the configured time frame.
	<i>Normal flow step 7 (but step 7 is a NAK)</i>
2A	<i>Step 2 A according to Alternative Flow 2, starts when the Payment System receives an answer from the Creditor Agent</i> The Payment System receives information about the rejected payment transaction.
2B	The Payment System debits the Creditor Agent's settlement account and credits the Debtor Agent's settlement account in the Payment System. If funding is sufficient for a return, the Payment System will create a return transaction to the Debtor Agent for a refunding of the debtor's account. <i>If funding is insufficient for a return from the Creditor Agent's settlement account the return will be parked until funding is available (this means a delay before the debtor is refunded)</i>
2C	The Debtor Agent receives the return transaction and refunds the debtor's account

3.2.4 Alternative flow 3 (AF3ACK): Creditor Agent accepts (ACK) transaction late (>X sec)



4 Reservrutiner i BiR Avvecklingstjänst

Reservrutiner i BiR Avvecklingstjänst kan bara tillämpas när Avvecklingsinstitutet är öppet och finansiella transaktioner kan genomföras.

4.1 Reservrutin när BGC:s kommunikation med SWIFT är bruten

Om BGC:s kommunikation med SWIFT är bruten, men Avvecklingsdeltagare fortfarande har tillgång till SWIFT och kan genomföra avveckling i Avvecklingsinstitutet, får BGC (BiR) inte information om genomförda finansiella transaktioner och kan därför inte bokföra insättning eller uttag på BiR Deltagares Avvecklingskonton i BiR Avvecklingstjänst.

BGC meddelar Avvecklingsdeltagarna och Avvecklingsinstitutet att BGC har övergått till reservrutin i BiR Avvecklingstjänst. BGC bevakar och följer avvecklingen av finansiella transaktioner i Avvecklingsinstitutet och gör manuell bokföring i BiR Avvecklingstjänst.

4.2 Reservrutin när Avvecklingsinstitutet har Driftsstörning

När Avvecklingsinstitutet har driftsstörning kan avvecklingen i Avvecklingsinstitutet lösas med eller utan koppling till SWIFT. BGC följer upp det meddelande om driftsstörning som Avvecklingsinstitutet skickar till Avvecklingsdeltagarna och BGC.

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

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

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

4.3 Reservrutin när Avvecklingsdeltagaren har Driftsstörning

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

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

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

5 Intern kontroll och riskrapportering

Inom BGC kommer rapportering kring risker att utföras enligt normala rutiner. Det innebär följande rapportering av risker sker löpande.

5.1 Incidentrapportering

Incidentrapportering kommer kontinuerligt ske enligt BGCs incidenthanteringsprocess för hantering av brister i kvalitet och leverans som är kopplade till förvaltning och drift av BiR och BiR Avvecklingstjänst.

5.2 Prognos

Månatliga prognoser för BGC kommer att tas fram för att hantera eventuella ekonomiska avvikelser (intäkter, kostnader, resultat).

För BiR Avvecklingstjänst kommer en kvartalsuppföljning presenteras för Riksbanken och Avvecklingsdeltagarna.

5.3 Månadsrapport

En rapport som fokuserar på att hantera risker kommer att sammanställas månatligen. Dessa ska utöver ovan nämnda risker även inkludera volymer, resurser, projekt, marknad och framtidsutsikter.

5.4 Väsentliga händelser

BGC:s Risk Manager kommer att rapportera väsentliga händelser till Finansinspektionen.