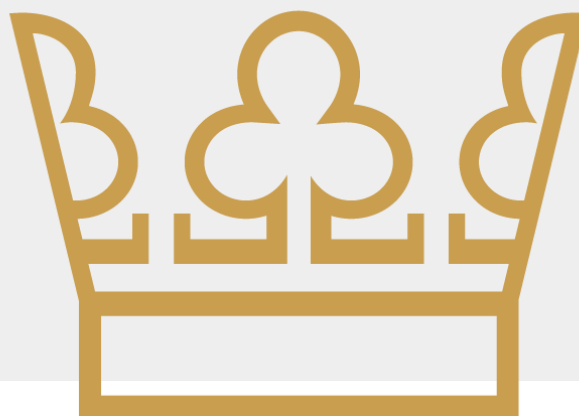


# RAMAVTAL AVSEENDE BETALNINGSTJÄNSTER M.M. FÖR STATLIGA MYNDIGHETER

**Bilaga 3: Definitioner**  
**Danske Bank A/S,**  
**Danmark, Sverige Filial**



## Definitioner - SEK

Avrop	Tilldelning av kontrakt mellan en myndighet och en ramavtalsbank om myndighetens användning av ramavtalet.
Bankdag, SEK	Dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller dag som är likställd med allmän helgdag (f.n. lördagar, midsommarafton, julafton och nyårsafton).
Bankdag, valuta	Dag i respektive lands valuta som inte är söndag eller allmän helgdag eller dag som är likställd med allmän helgdag.
Beloppsgräns	En beloppsgräns begränsar antingen uttagsbeloppet för en enstaka betalning eller begränsar det totala uttagsbeloppet under en period, exempelvis en bankdag eller en vecka.
Betalningsdag	Den bankdag in- och utbetalningar bokförs på transaktionskonto i banken.
Bokföringsdag	Den dag transaktionen blir bokförd på kundens konto.
Bokföringsdag (redovisning)	Den dag transaktionen bokförs på huvudbokskonto.
ESV	Ekonomistyrningsverket.
Insättningsdag	Den dag insättning på bankkonto sker.
Internsaldo	Beräknat saldo på transaktionskonton i koncernkontostrukturen utan hänsyn tagen till eventuella täcknings- eller tömningsbelopp.
Internstatlig betalning (ISB)	En betalning som görs inom en myndighet eller mellan myndigheter.
Koncernkontostruktur, Koncernkontoliknande struktur	Myndigheternas transaktionskonton som ska täckas eller tömmas från statens centralkonto i Riksbanken ska inordnas i en gemensam struktur som liknar den som används i bankernas koncernkonton. Myndigheternas transaktionskonton är dock självständiga bankkonton, men dessa är inordnade i en struktur med toppkonton. Strukturen ska kunna identifieras som statlig.

Koncernmyndighet	En myndighet som består av flera underliggande myndigheter eller enheter vilka sammantaget bildar en ”koncern”.
Kontrakt	Skriftligt avtal mellan en myndighet och en ramavtalsbank om myndighetens användning av ramavtalet.
LB-betalning	En betalning som görs genom Bankgirots rutin för leverantörsbetalningar.
Myndighet	Avropsberättigade under ramavtalet.
Nettokonto	Transaktionskonto som används för både in- och utbetalningar.
Ramavtal	Ramavtalet består av det huvudavtal bank ingår i upphandlingen av betalningsförmedling med tillhörande bilagor, Kontrakt samt övriga i huvudavtalet angivna handlingar.
Ramavtalsbank	Bank med vilken Riksgälden har ingått ramavtal avseende betalningstjänster m.m. för statliga myndigheter.
Reporänta	Riksbankens styrränta reporäntan.
RIX	Riksbankens system för clearing och avveckling. All avveckling mellan betalningsförmedlare och staten (Riksgälden) sker på parternas avvecklingskonton hos Riksbanken.
Räntebärande, icke-räntebärande flöde	<p>Det räntebärande flödet avser medel för till exempel myndighetens förvaltning eller uppdragsverksamhet. De bankkonton som myndigheten öppnar i det räntebärande flödet är informationsmässigt knutna till myndighetens räntekonto i Riksgälden. Information om de betalningar som myndighetens gör förs över till räntekontot.</p> <p>Myndighet med sakanslag behöver också ett konto(-n) i det icke-räntebärande flödet. Flödet avser till exempel skatter, bidrag och transfereringar.</p>

Räntekonto	Det konto som varje myndighet har <i>bos Riksgälden</i> för det räntebärande flödet. Myndigheten får ränta från Riksgälden på sitt tillgodohavande alternativt betalar ränta på utnyttjad kredit.
Samlingskonto	Inom vissa ramavtalsbanker görs dagligen summeringar av in- och utflöden på myndigheternas transaktionskonton för täckning/tömning till samlingskonton. Summeringarna görs separat för det räntebärande och det icke räntebärande flödet.
SCR	Statens centralkonto i Riksbanken är Riksgäldens konto i Riksbanken som används för avveckling.
Tillvalstjänst	Annan funktionalitet än i upphandlingsdokumentet efterfrågad kan av leverantören erbjudas och prissättas som en tillvalstjänst under respektive betalningstjänst i Bilaga 1 och 2. Tillvalstjänster utvärderas inte men kan komma att ingå i ramavtalet.
Tjänst	En av de tjänster som Banken skall tillhandahålla efter avrop under Ramavtalet.
Tjänstepaket	Ett paket bestående av samtliga betalningstjänster. I upphandlingen väljs <i>en</i> bank som leverantör av tjänstepaketet. Vilka myndigheter som avropar tjänstepaketet framgår i Bilaga 8 <b>Fel! Hittar inte referenskälla.</b> Avropsberättigade myndigheter.
Toppkonto	Inom varje ramavtalsbank görs dagligen summeringar av in- och utflöden på myndigheternas transaktionskonton och av eventuella täckningar/tömningar på samlingskonton för täckning/tömning till toppkonton. Summeringarna görs separat för det räntebärande och det icke räntebärande flödet. Toppkonton används för summering av dagens täcknings- och tömningsbelopp som ska ersättas av respektive föras över till Riksgälden.

Transaktionskonto	Varje myndighet har transaktionskonton i ramavtalsbankerna för in- och utbetalningar. Ett transaktionskonto i ramavtalsbanken ska normalt inte vara räntebärande. Ett transaktionskonto för in- eller utbetalningar inom koncernkontostrukturen ska ingå i täcknings- och tömningsrutin till statens centralkonto i Riksbanken.
Transferering	Inkomstöverföring från stat till avnämare som inte motsvaras av någon direkt motprestation. Transfereringar kan ske till hushåll, företag, organisationer, kommuner, internationell verksamhet och även inom staten.
Täckning	Likvid överförs av banken från Riksgäldens toppkonto hos betalningsförmedlaren till en myndighets transaktionskonto i koncernkontostrukturen.
Tömning	Likvid överförs av banken från en myndighets transaktionskonto till Riksgäldens toppkonto i koncernkontostrukturen hos betalningsförmedlaren.
Utbetalningsdag	Den bankdag en utbetalning från en myndighet bokförs på mottagarens konto.
Utlandsbetalning	Betalning till eller från utlandet i utländsk valuta eller svenska kronor.
Uttagsdag	Den dag uttag från myndighetens transaktionskonto sker.

## Definitioner - Valuta

Fixingskurs, Riksgäldens	Riksgälden bestämmer varje bankdag en fixingskurs för varje valuta som tillhör Riksgäldens Huvudvalutor. Fixingskursen ska banken i sina system använda för de avropande myndigheternas köp och försäljning av valuta.
Fixingskurs, ramavtalsbankens	Den valutakurs som banken ska utgå ifrån när den bestämmer pris till en avropande myndighet.
Huvudvalutor	CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK och USD. Riksgäldens Huvudvalutor är de valutor för vilka Riksgälden tillhandahåller likviditet i valutakoncernkontomodellen och som utifrån en referenskurs växlas av Valutabanken utanför valutakoncernkontomodellen samt av den bank som tilldelas tjänstepaketet.
Redovisningskonto	<p>Den avropande myndighetens bankkonto i valutakoncernkontomodellen. Redovisningskonton är kopplade till ett valutatoppkonto och innehåller ingen likviditet utan speglar myndighetens in- och utbetalningar.</p> <p>I vissa delar av upphandlingsdokumentet benämns redovisningskontot också som transaktionskonto för att underlätta förståelsen.</p>
Summeringskonto	<p>Summeringskontot är ett redovisningskonto och är Riksgäldens konto i valutakoncernkontomodellen.</p> <p>Beroende på perspektiv kan summeringskonto definieras på två olika sätt:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. På summeringskontot summeras redovisningsmässigt nettot av de avropande myndigheternas betalningstransaktioner på sina redovisningskonton.</li><li>2. Genom dessa konton fördelas redovisningsmässigt de betalningstransaktioner som utförts på valutatoppkontot till de avropande myndigheternas redovisningskonton.</li></ol>

Valutabank	<p>En ramavtalsbank kommer att väljas till Valutabank. Valutabanken kommer att tillhandahålla valutatjänster, både i valutakoncernkontomodellen och utanför till de avropande myndigheter som finns angivna i bilaga 1 i upphandlingsdokumentets inledning.</p> <p>Vid sidan av Valutabanken kommer också valutatjänster att tillhandahållas inom ramen för Tjänstepaketet.</p>
Valutakoncernkontomodell	<p>Den statliga modellen för valutakoncernkontohantering. I denna modell har de avropande myndigheterna konton i bank varifrån de kan utföra valutabetalningar. Riksgälden tillhandahåller likviditet för Riksgäldens huvudvalutor. Banken ansvarar för växling av övriga valutor.</p>
Täckning	<p>Riksgälden läser av saldot på valutatoppkontot i ramavtalsbanken och täcker underskott.</p>
Tömning	<p>Riksgälden läser av kontobehållningen på valutatoppkontot i ramavtalsbanken och tömmer överskott.</p>
Valutatoppkonto	<p>Riksgäldens toppkonto i ramavtalsbanken i valutakoncernkontomodellen.</p>