



2024-12-20

Bankgirots PFMI Disclosure report



Bakgrund.....	3
Bankgirots roll som Clearingbolag	3
Principle 1: Legal basis	7
Principle 2: Governance	11
Principle 3: Framework for the comprehensive management of risks.....	14
Principle 4: Credit risk.....	15
Principle 7: Liquidity risk	16
Principle 8: Settlement finality.....	17
Principle 9: Money settlements	18
Principle 13: Participant-default rules and procedures	19
Principle 15: General business risk.....	21
Principle 16: Custody and investment risks	22
Principle 17: Operational risk	23
Principle 18: Access and participation requirements	26
Principle 19: Tiered participation arrangements	26
Principle 21: Efficiency and effectiveness	28
Principle 22: Communication procedures and standards	30
Principle 23: Disclosure of rules, key procedures, and market data	32

Bakgrund

Bankgirot publicerar härmed i egenskap av administratör för Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst ("Clearing- och Avvecklingstjänsten") denna utvärdering enligt Principles for financial market infrastructures ("PFMI") som utfärdats av The Committee on Payment and Settlement Systems ("CPMI") och International Organization of Securities Commissions ("IOSCO").

Syftet med rapporten är att lämna relevant information till deltagarna inom Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst.

Utvärderingen har gjorts avseende sexton av principerna och omfattar enbart Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst. Bankgirots tidigare avvecklingssystem *BiR Avvecklingstjänst* för realtidsbetalningar är avslutad sedan april 2024. Arbetet med rapporten har utförts av Compliancefunktionen och verksamhetsspecialister inom Bankgirot.

Denna utvärdering beskriver förhållandena inom Bankgirot per den 30 september 2024.

Bankgirots roll som Clearingbolag

Bankgirot är ett clearingbolag som har varit verksamt i Sverige i 65 år och som spelar en central roll i den svenska betalningsinfrastrukturen. Som clearingbolag för massbetalningar hanterar Bankgirot majoriteteten av denna typ av betalningar i Sverige.

Bankgirots verksamhet grundar sig i bankernas/marknadens behov av ett clearingbolag för svenska betalningar.

Det primära uppdraget för Bankgirot är att säkerställa stabilitet och säkerhet i befintlig betalinfrastruktur i enlighet med de krav som gäller för verksamheten. Utöver det ska Bankgirot utveckla nya tjänster och avveckla de befintliga tjänster som ska avvecklas.

Bankgirots verksamhet

Inledning

Bankgirot tillhandahåller betalningssystem för massbetalningar med produkter och tjänster som syftar till att möjliggöra och effektivisera betalningshanteringen för privatpersoner, företag, organisationer och myndigheter.

Bankgirot är den centrala aktören i Sverige vid förmedling av betalningar och betalningsinformation mellan deltagarna i betalningssystemen och deras kunder.

Bankgirot tillhandahåller ett betalsystem, *Bankgirosystemet*, samt ett avvecklingssystem, *Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* ("Clearing- och Avvecklingstjänsten"). Därutöver hanterar Bankgirot betalsystemet Dataclearingen (DCL) på uppdrag av Svenska Bankföreningen.

Bankgiroprodukterna i *Bankgirosystemet* består av ett antal in- och utbetalningsprodukter för företag på den inhemska betalningsmarknaden. *Clearing- och Avvecklingstjänsten* hanterar inkommande betalningar och skapar underlag till avvecklingsinstitutet, Riksbankens avvecklingssystem RIX, där den slutgiltiga avvecklingen sker. *Clearing- och Avvecklingstjänsten* är sessionsbaserad och nyttjas av *Bankgirosystemet* och dess bankgiroprodukter, men även av betalningsprodukter i andra betalningssystem.

I den del av verksamheten där betalningssystemen ingår, utgör verksamhetens kostnader grunden för prissättningen till systemens deltagare. Deltagarna i Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst betalar en årlig deltagaravgift.

Bankgirot har utkontrakterat applikationsförvaltning och utveckling till främst CGI. Bankgirot har även utkontrakterat driften av Bankgirots IT infrastruktur till TietoEVERY.

Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst

Clearing- och Avvecklingstjänsten utför clearing och skapar avvecklingsunderlag, som via SWIFTNet sänds till Riksbankens RIX-system som hanterar den slutliga avvecklingen. Samtliga betalningar i SEK inom Sverige som inte utförs i realtid och som går mellan banker, med undantag för betalningar som avvecklas direkt i RIX, nyttjar Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst. Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst används således av ett flertal betalningsprodukter varav Bankgirosystemet och dess bankgiroprodukter står för den största delen.

Den clearingen som utförs inom Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst utgör en sammanställning av respektive deltagares skulder och fordringar mot respektive motpart till följd av de betalningsuppdrag som kommit in till Bankgirot. I Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst sker ingen nettning mellan deltagarna.

Bankgirosystemet och bankgiroprodukterna

Bankgirosystemet är ett generellt betalningssystem som innehåller och stödjer bankgiroprodukterna. Bankgirosystemet hanterar bankgirobetalningar genom att godkänna betalningarna, skapa debiteringsunderlag för betalaren, skapa krediteringsunderlag för betalningsmottagaren samt skicka ut betalningsinformation till de berörda deltagarna. Betalningarna har debiterat betalarens konto innan de införs i Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst vilket sker så snart inleveranskontrollerna passerats. Bankgirosystemet är beroende av Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst för att cleara bankgiroprodukterna och för att skapa avvecklingsunderlag för dessa. Bankgiroprodukterna används i en mängd olika betalningssituationer på massbetalningsmarknaden. Några exempel på bankgiroprodukter är Autogiro, Leverantörsbetalningar, Avgående betalningar bank, Löner och Bankgiro Inbetalningar. Bankgirobetalningarna bearbetas först på debetsidan genom Bankgirosystemet och därefter genom Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst varefter de återigen redovisas genom Bankgirosystemet på kreditsidan.

Övriga betalningsprodukter som nyttjar Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst

Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst nyttjas även av följande betalningsprodukter med externa ägare: Bankomat respektive Dataclearingen (DCL). DCL driftas och förvaltas av Bankgirot. Gemensamt för dessa betalningsprodukter är att debetkontrollen samt i vissa fall även clearingen utförs i externa betalningssystem som Bankgirot inte är huvudman för.

Bg E-faktura

Bg E-faktura är ett samlingsnamn för Bankgirots E-fakturaprodukter (E-faktura Internetbank och E-faktura Företag) för förmedling av fakturainformation i elektroniskt format. Betalningen av E-fakturan förmedlas därefter genom Bankgirosystemet. Syftet med tjänsten är att effektivisera faktureringen för fakturautställare och fakturahanteringen för fakturamottagare.

Bankgirot står under tillsyn och övervakning

Bankgirot står under tillsyn av Finansinspektionen och övervakning av Riksbanken.

Bankgirot har beviljats tillstånd av Finansinspektionen för att bedriva clearingverksamhet enligt lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar och står därmed under Finansinspektionens tillsyn.

Bankgirots avvecklingssystem, Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst har godkänts av Finansinspektionen i samråd med Riksbanken och anmälts till ESMA i enlighet med *lagen (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden*.

Bankgirot har också tillstånd av Finansinspektionen att såsom sidoverksamhet bedriva elektronisk faktura (Bg E-faktura).

Principle 1: Legal basis

An FMI should have a well-founded, clear, transparent, and enforceable legal basis for each material aspect of its activities in all relevant jurisdictions.

Legalt ramverk

Lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar och Finansinspektionens föreskrifter 2024:5

Bankgirots omfattas sedan 1 juli 2024 av *lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar* ("clearinglagen") som då ersatte de tidigare gällande reglerna för clearingverkverksamhet i *lag (2007:528) om värdepappersmarknaden*. Finansinspektionen har utfärdat föreskrifter FFFS 2024:5 ("clearingföreskrifterna") som detaljerar clearinglagens krav. I enlighet med clearinglagen och föreskrifterna ska Bankgirot i förhållande till deltagarna tillämpa principerna om sundhet, fritt tillträde, neutralitet och proportionalitet. Vidare ställs krav inom bl.a. riskhantering, förmåga att återuppta drift efter avbrott, samt hantering av hot och sårbarheter inom cyber-, it- och informationssäkerhet. Som clearingbolag ska Bankgirot även hålla tillräckligt med kapital för att upprätthålla kritisk verksamhet vid förluster. Vid utkontraktering av uppgifter som är kopplade till utförandet av clearingverksamheten gäller krav på bl.a. styrning och kontroll, operativ stabilitet och planer för alternativa arrangemang vid uppsägning av avtalet utan att större störningar i verksamheten uppstår.

Riksbankens föreskrifter och allmänna råd om företag av särskild betydelse för genomförandet av betalningar under fredstida krissituationer och vid höjd beredskap (RBFS 2023)

Riksbanken har beslutat att bl.a. clearingbolag utgör företag av särskild betydelse för genomförandet av betalningar, och därmed ska omfattas av bestämmelserna om fredstida krissituationer i 5 kap. *lag (2022:1568) om Riksbanken*. Sådana företag ska planera för att kunna upprätthålla den verksamhet som avser betalningar även vid fredstida krissituationer och förhöjd beredskap. Bankgirot ska även delta i Riksbankens utbildningar och övningar avseende beredskapsplanering.

Lag (1999:1309) om system för avveckling av finansiella förpliktelser

Bankgirots *Clearing- och Avvecklingstjänst* har godkänts av Finansinspektionen, i samråd med Riksbanken, och anmälts till Europeiska värdepappersmyndigheten i enlighet med *lag (1999:1309) om system för avveckling av finansiella förpliktelser* ("Avvecklingslagen"). Denna lag, som genomför EU:s direktiv 1998/26/EG ("Finalitydirektivet") i svensk rätt, syftar till att skydda avvecklingen inom ett avvecklingssystem mot rättsliga risker vid en deltagares konkurs. Enligt avvecklingslagen får ett betalningsuppdrag inte återkallas av en deltagare i ett anmält avvecklingssystem, eller av en tredje man, efter den tidpunkt som anges i systemets regler. Bankgirot har inom ramen för *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* samt tillhörande bilagor reglerat när oåterkallelighet uppstår inom *Clearing- och Avvecklingstjänsten* (se nedan princip 8).

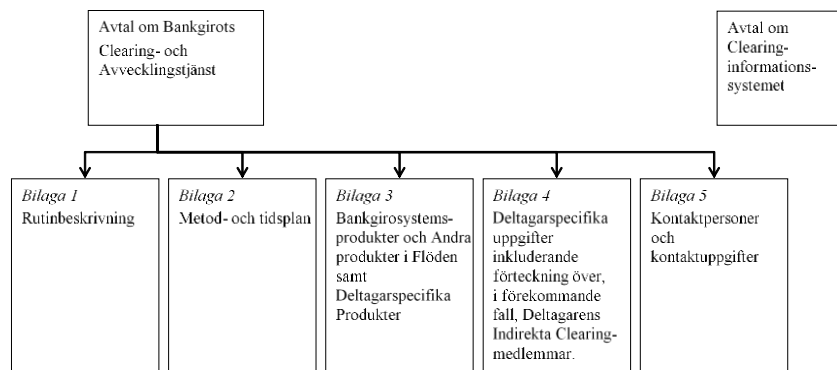
Säkerhetsskyddslagen (2018:585)

Bankgirot bedriver verksamhet som omfattas av säkerhetsskyddslagen. Bankgirot har därför vidtagit särskilda säkerhetsskyddsåtgärder avseende fysisk säkerhet, informationssäkerhet och personalsäkerhet.

Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst

Villkor och rutiner inom *Clearing- och Avvecklingstjänsten* regleras genom gemensamma regler och standardiserade arrangemang i form av *Avtalet om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* med bilagor.

Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst



Figuren ovan beskriver schematiskt avtalskonstruktionen för Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst.

Avtalet med tillhörande bilagor har utarbetats av Bankgirots bolagsjurister och verksamhetspecialister, i samråd med oberoende juridisk expertis.

Detta säkerställer att avvecklingssystemet underbyggs av tydliga och välgrundade avtal och stöddokument som uppfyller samtliga tillämpliga lagkrav. Alla ändringar remitteras till deltagarna för synpunkter, vilket bidrar till transparens och säkerställer att deltagarnas intressen beaktas. Önskemål om förtydliganden beaktas och förslag till ändringar utvärderas och beslutas. Regelverksavtalens utformning beslutas av Bankgirot i enlighet med av styrelsen fastställda beslutsregler.

Utformningen av deltagarkraven för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* beslutas av Bankgirots styrelse, medan beslut om tillträde för nya deltagare fattas av vd.

Deltagarnas huvudsakliga skyldighet inom *Clearing och Avvecklingstjänsten* är att säkerställa tillräckligt avvecklingsutrymme. Bankgirot ansvarar för utförandet av clearing genom att fastställa och presentera skuld- och fordringsförhållanden, och att skapa avvecklingsunderlag för genomförande av slutlig avveckling med deltagarnas kontoförda medel i Riksbanken. Bankgirot ansvarar också för att verifiera att slutlig avveckling har genomförts, samt, för det fall en deltagare saknat tillräckligt avvecklingsutrymme, för förmågan att hantera fallissemang.

Enligt avtalets lagvalsklausul är svensk lag tillämplig på hela regelverket, dvs. för samtliga aspekter av avvecklingssystemet. Bankgirots avtal med väsentliga utländska leverantörer innehåller också lagvalsklausuler enligt vilka svensk rätt ska tillämpas.

Merparten av deltagarna i avvecklingssystemet utgörs av bolag som lyder under svensk jurisdiktion. Avseende de utländska kreditinstitut, samt de utländska kreditinstitut som deltar via svensk filial i enlighet med *lag (1992:160) om utländska filialer m.m.* och 4 kap. *lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse*, har samtliga säte inom EES och har således implementerat finalitydirektivet. I det fall ett utländskt institut (utan svensk filial) ansöker om deltagande kräver Bankgirot att en legal opinion inhämtas från en oberoende advokatbyrå från det ansökande institutet. Utlåtandet ska bekräfta att avtalet kan tillämpas i enlighet med dess ordalydelse i förhållande till den ansökande deltagaren.

Regelverksavtalen innehåller regler för hur flödet ska hanteras vid avvikelser, t.ex. regler för reservrutin vid driftstörning hos avvecklingsinstitutet, regler för den händelse att en deltagare inte kan skapa avvecklingsutrymme till någon avvecklingstidpunkt, regler för fallissemangshantering samt regler för det fall att Bankgirots kommunikation med SWIFT är bruten. Regelverksavtalens bestämmelser har prövats i praktiken när incidenter inträffat och reglerna har visat sig fungera väl.

Regelverksavtalen har utformats för att vara i överensstämmelse med svensk lag och har aldrig varit föremål för prövning av domstol eller skiljenämnd.

Principle 2: Governance

An FMI should have governance arrangements that are clear and transparent, promote the safety and efficiency of the FMI, and support the stability of the broader financial system, other relevant public interest considerations and the objectives of relevant stakeholders.

Bankgirots styrelse har genom en fastställd affärsplan beslutat om bolagets strategiska inriktning. Bankgirots primära uppdrag är att säkerställa stabilitet och säkerhet i befintlig betalningsinfrastruktur. Utöver det ska Bankgirot utveckla nya tjänster och avveckla de befintliga tjänster som ska avvecklas.

Som en central aktör i det finansiella systemet har Bankgirot en samhällsviktig roll och står under Finansinspektionens tillsyn och Riksbankens övervakning. Tillsynsmöten med de båda myndigheterna närvarande hålls kvartalsvis där bl.a. verksamhetsförändringar, säkerhet, riskhantering och eventuella incidenter diskuteras.

Bankgirots övergripande mål och mätetal är konstruerade så att kritiska delar av bolagets verksamhet mäts och kontrolleras för att säkerställa förmågan att kontinuerligt upprätthålla korrekt, snabb och säker leverans. Detta är särskilt viktigt utifrån Bankgirots samhällsviktiga roll som clearingbolag för massbetalningar. I de fall Bankgirot utkontrakterat delar av kritisk verksamhet regleras servicenivåer (SLA) genom avtal med aktuell leverantör.

Bankgirot är ett svenskt aktieföretag vars bolagsstyrning och riskhantering följer *aktieföretagslagen (2005:551)* samt *lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar* och Finansinspektionens föreskrifter. Bolaget ägs av P27 Nordic Payments Platform AB, som i sin tur ägs av Danske Bank, Nordea, SEB, Handelsbanken och Swedbank

Bankgirots verksamhet utövas i enlighet med interna regler som är utformade i enlighet med tillämpliga lagar och föreskrifter samt internationella standarder vad avser riskidentifiering, riskhantering och riskkontroll.

Bankgirots styrelse är ytterst ansvarig för bolagets organisation, riskhantering och regel efterlevnad. Styrelsen består av nio ordinarie ledamöter med två styrelsesuppleanter, samt en ordinarie personalrepresentant med suppleant. Sammansättningen av styrelsen, som inkluderar två ledamöter som är oberoende i förhållande till ägarbankerna, regleras genom aktieägaravtal mellan bolagets ägare.

Styrelsen styr verksamheten genom direktiv till vd och fastställande av bolagets policyer. Till stöd för sitt arbete har styrelsen inrättat två kommittéer:

Styrelsens Tekniskommitté: Övervakar frågor om IT-leverans, inkl. cyber- och informationssäkerhet, i syfte att bistå styrelsen med beslutsunderlag.

Styrelsens Risk- och Compliancekommitté (SRC): Lämnar styrelsen rekommendationer i frågor om icke-finansiella risker inkl. regelefterlevnad och behandlar revideringar i bolagets policydokument inför fastställande av styrelsen.

Samtliga styrelseledamöter samt vd har ledningsprövats av Finansinspektionen, vilket inkluderar bedömning av kompetens, potentiella intressekonflikter och lämplighet i övrigt.

Styrelsen har antagit regler för identifiering och hantering av potentiella intressekonflikter, både för styrelsearbetet och på bolagsövergripande nivå.

Bankgirots styrelse, vd samt respektive områdeschef beslutar om policyer, riktlinjer respektive instruktioner som reglerar verksamheten.

Bankgirot har tre oberoende kontrollfunktioner: Riskkontroll, Compliance och Internrevision (se Princip 3). Årsplanerna för respektive kontrollfunktionens arbete fastställs av styrelsen. Genom policydokument fastställda av styrelsen regleras kontrollfunktionernas oberoende rapportering till vd och styrelse. Chef för Riskkontroll och Compliance tillsätts av styrelsen. Internrevisionen utförs av oberoende revisionsbyrå.

I syfte att minska de operativa riskerna i systemet granskar Bankgirot årligen samtliga deltagares efterlevnad av deltagarkraven för avvecklingssystemet. Därvid läggs stor vikt vid utvärdering av deltagarnas tekniska säkerhet (inklusive reservrutiner och kontinuitetsplaner) samt riskhanteringsrutiner.

Deltagarna informeras om Bankgirots styrning inom olika deltagarforum. För samråd med deltagarna används huvudsakligen Clearingforum, som sammanträder fyra gånger per år. Samtliga deltagare inbjuds för att diskutera frågeställningar av gemensamt intresse. Vidare presenteras förslag till förändringar och utveckling i avvecklingssystemen för deltagarna inom detta forum. Mötena protokollförs av Bankgirot och protokollen tillställs samtliga deltagare i *Clearing- och Avvecklingstjänsten*.

För deltagare i Bankgirots övriga betalningssystem har separata forum inrättats för respektive betalningssystem. Inom Bankgirosystemet finns Managementforum, Produktråd (enskilda för respektive produktgrupp), Forum för Dataskydd och övriga bankarbetsgrupper som tillsätts vid behov.

I händelse av kris följer Bankgirot särskilda processer och eskaleringsrutiner. Krisledningen ges särskilda befogenheter i samband med eskalering och särskilda rutiner finns för att hantera extraordinära händelser (t.ex. fallissemang av deltagare).

För kontroll av Bankgirots informations- och cybersäkerhet tillämpas ISO-standard 27001 och NIST:s vägledning för cyberresiliens i kritisk infrastruktur. Deltagarkraven för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* innehåller särskilda krav på deltagarnas tekniska säkerhetsnivå och riskhanteringsrutiner. Bankgirot följer regelbundet upp och utvärderar samtliga deltagares svar på deltagarkraven i avvecklingssystemet.

Bankgirots styrelse har antagit policyers som reglerar identifiering och hantering av potentiella intressekonflikter mellan Bankgirot och olika intressenter i betalningssystemen. Bankgirot reglerar förhållandet mellan deltagarna i *Clearing- och Avvecklingstjänsten* och förhållandet mellan deltagarna och Bankgirot såsom FMI, genom bestämmelserna i avtalet för avvecklingssystemet. Regelverket är utformat i enlighet med principerna om fritt tillträde och neutralitet och tillämpas på samma sätt gentemot samtliga deltagare. Regelverken för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* materialiseras i bilateralt likalydande avtal som ingås mellan Bankgirot och varje deltagare. Villkoren är desamma för alla och full transparens mellan deltagare råder gällande reglerna för deltagande. Eventuella konflikter mellan Bankgirot och en eller flera deltagare löses i enlighet med regelverket, antingen separat mellan utpekade kontaktpersoner hos Bankgirot och hos deltagaren, eller om frågan berör flera deltagare eller är av mer allmänt intresse, i Clearingforum. Om en intressekonflikt identifieras och inte kan hanteras, eskaleras ärendet i första hand till Bankgirots vd och i andra hand till styrelsen.

Bankgirot har kommunicerat deltagarkraven till deltagarna i *Clearing- och Avvecklingstjänsten*. Dessa deltagarkrav är beslutade av Bankgirots styrelse. Deltagarkraven är publicerade i sammandrag på Bankgirots hemsida, www.bankgirot.se och kommuniceras i sin helhet i de forum som deltagarbankerna är medlemmar i.

Övrig information gällande information delges deltagarna genom särskilt inrättade forum.

Principle 3: Framework for the comprehensive management of risks

An FMI should have a sound risk-management framework for comprehensively managing legal, credit, liquidity, operational, and other risks.

Bankgirots riskhantering regleras på en övergripande nivå genom policyer avseende bolagsstyrning, riskhantering, och säkerhet med kompletterade av underliggande riktlinjer och instruktioner, som specificerar arbetssätt och kontrollåtgärder.

Bankgirot har implementerat principen om tre försvarslinjer enligt nedan.

- **Första försvarslinjen:** den affärsdrivande verksamheten, ansvarar för att Bankgirot enbart tar risker under kontrollerade och medvetna former
- **Andra försvarslinjen:** Riskkontroll och Compliance, rapporterar oberoende till vd och styrelsen, kontrollerar och följer upp verksamhetens risktagande och regelefterlevnad.
- **Tredje försvarslinjen:** Internrevision, rapporterar direkt till styrelsen, granskar både första och andra försvarslinjerna

Bankgirots har implementerat en bolagsövergripande metod för riskidentifiering som innefattar identifiering, bedömning och dokumentation av risker. Operativa risker som potentiellt drivs av beroende till eller från deltagare, outsourcingpartners, viktiga leverantörer eller andra externa aktörer identifieras, dokumenteras, analyseras och hanteras inom ramen för Bankgirots ordinarie riskhanteringsprocesser, inklusive incidenthanteringsprocessen. Bankgirot exponeras inte för finansiella motpartrisker inom ramen för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* med anledning av tjänstens utformning (se Princip 4).

Deltagarkraven för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* innefattar områden som teknisk säkerhet, incidenthantering, kontinuitetshanteringsförmåga och riskhanteringsrutiner. Avtalet informerar också deltagarna om vikten av noggrannhet gällande deltagarens likviditetshantering. Under ansökningsprocessen granskas den ansökande deltagarens rutiner och arbetssätt inom de aktuella områdena, och därefter sker löpande uppföljning för att säkerställa att deltagarkraven uppfylls kontinuerligt.

Principle 4: Credit risk

An FMI should effectively measure, monitor, and manage its credit exposure to participants and those arising from its payment, clearing, and settlement processes. An FMI should maintain sufficient financial resources to cover its credit exposure to each participant fully with a high degree of confidence.

Eftersom Bankgirot inte har någon egen kreditriskexponering i *Clearing- och Avvecklingstjänst* har inget ramverk tagits fram för Bankgirots kreditrisk mot deltagare inom avvecklingssystemet.

Vid clearing inom *Clearing- och Avvecklingstjänsten* används endast deltagarnas i Riksbanken kontoförda medel. Bankgirot behöver därmed inte ha egen likviditet eller egna säkerheter för att hantera avvecklingen av något flöde som Bankgirot hanterar.

Principle 7: Liquidity risk

An FMI should effectively measure, monitor, and manage its liquidity risk. An FMI should maintain sufficient liquid resources in all relevant currencies to effect same-day and, where appropriate, intraday and multiday settlement of payment obligations with a high degree of confidence under a wide range of potential stress scenarios that should include, but not be limited to, the default of the participant and its affiliates that would generate the largest aggregate liquidity obligation for the FMI in extreme but plausible market conditions.

Bankgirot förekommer inte som part eller deltagare i *Clearing- och Avvecklingstjänsten*. Därmed föreligger inget likviditetsbehov för Bankgirot i avvecklingstjänsten. Deltagarna ansvarar för att säkerställa nödvändig likviditet, både för egen del och för eventuella indirekta deltagare som deltagaren agerar ombud för. Deltagaren ska inför varje avvecklingstidpunkt ha tillräcklig likviditet på aktuellt konto i Riksbanken (BGC LOM). Bankgirot kan aldrig tillskjuta likviditet för att förhindra deltagare från att falla. Något behov av att beräkna ett eventuellt likviditetsbehov för säkerställande av avveckling föreligger därför inte, och inte heller något behov av arrangemang för att finansiera sådan likviditet.

Bankgirot har dedikerad personal och system med tillgång till olika system för övervakning och hantering av deltagarnas avvecklingstransaktioner. Därtill tillhandhåller Bankgirot Clearinginformationssystemet (CIS) som möjliggör för deltagarna att löpande följa sitt behov av avvecklingsutrymme.

Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst innehåller rutinbeskrivning för hantering av en deltagares fallissemang.

Principle 8: Settlement finality

An FMI should provide clear and certain final settlement, at a minimum by the end of the value date. Where necessary or preferable, an FMI should provide final settlement intraday or in real time.

Bankgirots *Clearing- och Avvecklingstjänst* är ett godkänt och anmält avvecklingssystem enligt avvecklingslagen och uppfyller lagens krav avseende finalitet för överföringsuppdrag. I *Avtal för Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* med bilagor framgår när en betalningstransaktion klassificeras som *Godkänd* respektive *Införd* och därmed oåterkallelig inom avvecklingssystemet. Undantag från denna regel kan endast ske vid en eller flera deltagares fallissemang, dvs. likviditetsbrist med följd att slutlig avveckling ej kan genomföras i RIX-systemet.

Avveckling sker också samma dag som *Clearing- och Avvecklingstjänsten* klassificerat en transaktion som *Godkänd* respektive *Införd*.

Principle 9: Money settlements

An FMI should conduct its money settlements in central bank money where practical and available. If central bank money is not used, an FMI should minimize and strictly control the credit and liquidity risks arising from the use of commercial bank money.

Samtliga betalningstransaktioner som hanteras av *Clearing- och Avvecklingstjänsten* avvecklas i centralsbankspengar. Avvecklingen sker i Riksbankens avvecklingssystem RIX-RTGS.

Avveckling sker enbart med deltagarens hos Riksbanken kontoförda medel. Deltagarnas huvudsakliga åtagande enligt *Avtalet om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* är att skapa erforderligt avvecklingsutrymme för egen del och för eventuella indirekta deltagare som deltagaren agerar avvecklingsombud för. Likviditeten ska finnas på deltagarens riksbankskonto BGC LOM inför varje avvecklingstidpunkt.

Principle 13: Participant-default rules and procedures

An FMI should have effective and clearly defined rules and procedures to manage a participant default. These rules and procedures should be designed to ensure that the FMI can take timely action to contain losses and liquidity pressures and continue to meet its obligations.

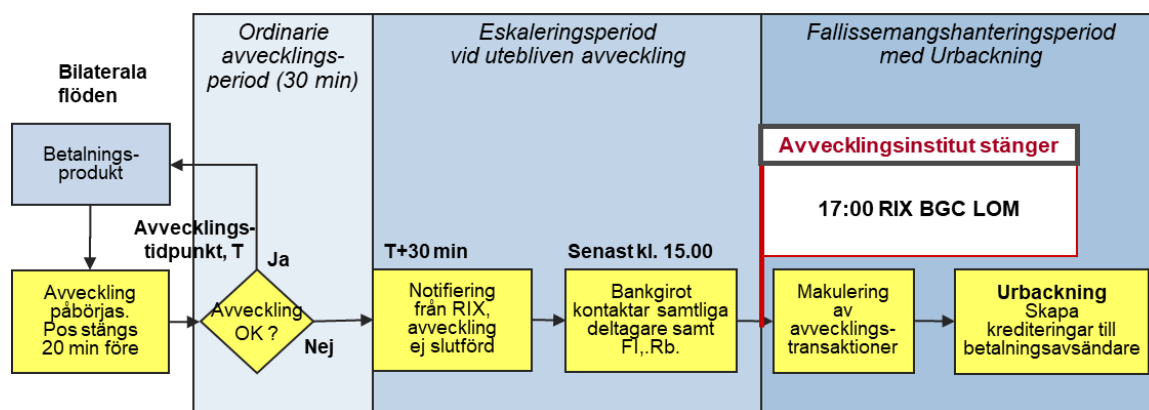
Bankgirot har tydliga och väl genomarbetade interna processer som beskriver roller och ansvar för fallissemangshantering. Detta finns dokumenterat i Bankgirots handbok för fallissemangshantering. I *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* definieras när ett fallissemang anses ha inträffat och hur det ska hanteras hos deltagaren och Bankgirot samt vilka åtaganden som parterna har vid ett fallissemang.

Interna rutiner och *Avtal om Clearing- och Avvecklingstjänsten* har anpassats till *lagen (2015:1016) om resolution* som reglerar hantering av kriser i banker, andra kreditinstitut och värdepappersbolag.

Som konstaterats ovan förekommer Bankgirot inte som motpart i avvecklingstjänsten i något flöde (se princip 4). Bankgirot har varken kredit- eller likviditetsrisk i *Clearing- och Avvecklingstjänsten*. Beskrivningen under denna princip 13 avser de regler och rutiner som gäller för deltagare i *Clearing- och Avvecklingstjänsten*.

Driftsstörning hos en deltagare är inte att betrakta som grund för ett finansiellt fallissemang, istället ska reservrutiner beskrivna i *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* eller motsvarande regelverk hos avvecklingsinstitut tillämpas.

Avveckling sker enbart med deltagarnas i Riksbanken kontoförda medel. De konton deltagarna i sin tur håller för sina kunder hanteras helt av respektive deltagare, och inte till någon del av Bankgirot. Likviditeten på deltagarnas konton i avvecklingsinstitutet hanteras inte av Bankgirot.



Figuren ovan beskriver processen för fallissemang hos deltagare i Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst.

En deltagares fallissemang föranleder inga andra procedurer eller rutiner än de som finns beskrivna i *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* (se ovan figur som beskriver fallissemangshantering). Vid ett konstaterat fallissemang sker urbackning av de betalningar som inte avvecklats. Information under fallissemangshanteringen skickas till deltagare och myndigheter samt stäms av med Resolutionsmyndigheten.

Rutinbeskrivningen i *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* innehåller regler för när ett fallissemang konstaterats och följande åtgärdssteg för hanteringen av ett fallissemang.

Vid konkurs eller om deltagaren inte uppfyller *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* har Bankgirot rätt att säga upp avtalet med deltagaren till omedelbart upphörande, med följd att deltagaren blockeras och utestängs från systemet.

Om avveckling inte har kunnat genomföras under ordinarie avvecklingsperiod (inom 30 minuter efter avtalad avvecklingstidpunkt) påbörjas eskaleringsperioden. Senast när eskaleringsperioden inleds informeras clearingansvarig hos deltagaren enligt överenskommet kommunikationssätt, t.ex. telefon eller e-post.

Eskaleringsperioden pågår till dess avvecklingsinstitutet stänger (RIX, BGC LOM kl. 17.00). Bankgirot informerar övriga deltagares clearingansvariga, Finansinspektionen, Resolutionsmyndigheten och Riksbanken om den uppkomna situationen. Om ingen avveckling har skett under eskaleringsperioden konstateras fallissemang och fallissemangshanteringsprocessen inleds.

Genom årliga interna övningar kan Bankgirot verifiera att IT-system och rutiner fungerar väl för hantering av fallissemang. Detta kompletteras med information och utbildning till deltagarna avseende hantering av fallissemang.

Avtalet om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst är tillgängligt för anslutna deltagare samt för ansökande deltagare inför en anslutning.

Principle 15: General business risk

An FMI should identify, monitor, and manage its general business risk and hold sufficient liquid net assets funded by equity to cover potential general business losses so that it can continue operations and services as a going concern if those losses materialise. Further, liquid net assets should at all times be sufficient to ensure a recovery or orderly wind-down of critical operations and services.

Bankgirot identifierar allmän affärsrisk genom stressade scenarier som bygger på bolagets huvudsakliga risker. Tillvägagångssätt för identifiering och kvantifiering av allmän affärsrisk fastställs i Bankgirots Kapitalpolicy respektive Riskpolicy.

Bankgirot håller kapital för att hantera såväl daglig verksamhet som oväntad finansiell stress. För att säkerställa rätt kapitalnivå gör Bankgirot minst årligen eller vid stora förändringar i verksamheten en bedömning av kapitalbehovet i verksamheten. Kostnaden för relevanta scenarier som bygger på bolagets huvudsakliga risker beräknas och viktas utifrån sannolikheten att det stressade scenariot skulle materialiseras. Kapitalkravet utifrån den allmänna affärsrisken adderas till det högsta av kapitalkrav för återhämtning eller ordnad nedläggning och jämförs sedan med minimikravet på sex månaders operativa kostnader. Det högsta av dessa belopp är Bankgirots kapitalkrav enligt PFMI.

Bankgirot har två separata planer för att hantera extremt allvarliga scenarier som i värsta fall riskerar att påverka Bankgirots förmåga att driva kritiska tjänster vidare: Återhämtningsplan och Plan för ordnad nedläggning.

I och med att Bankgirot inte är part vid avveckling och inte har någon egen likviditetsrisk i avvecklingssystemen hålls inget kapital eller likviditet för detta ändamål.

Bankgirot håller sina medel kontoförda i bank, som för närvarande är klassad A+ enligt Standard & Poor's.

I enlighet med bolagets *Finanspolicy* får likvida medel överstigande 10 MSEK endast sättas in på en svensk bank som lägst har rating A/A-1 enligt Standard & Poor's. Om det insatta beloppet understiger 10 MSEK kan en svensk bank med en rating om lägst A- /A-2 användas.

Bankgirots *Kapitalpolicy* anger kapitalinjektion som ett verktyg för återhämtning i det fall Bankgirots egna kapital eller likviditet faller under, eller prognostiseras att falla under kapitalkravet och övriga verktyg inte bedöms ha tillräcklig effekt. Kapitalpolicyn revideras minst årligen.

Principle 16: Custody and investment risks

An FMI should safeguard its own and its participants' assets and minimise the risk of loss on and delay in access to these assets. An FMI's investments should be in instruments with minimal credit, market, and liquidity risks.

Bankgirot har ingen motpartsrisk i avvecklingssystemen, och därmed inget likviditetsbehov vid deltagares fallissemang. All avveckling sker med deltagarnas i Riksbanken placerade medel.

Bankgirot har interna regler för placering av bolagets egen likviditet. Enligt dessa ska Depåbank vara svensk bank som står under Finansinspektionens tillsyn och som uppfyller Bankgirots krav på rating. Enligt gällande villkor har Bankgirot rätt att få tillgång till sin likviditet med kort varsel.

Principle 17: Operational risk

An FMI should identify the plausible sources of operational risk, both internal and external, and mitigate their impact through the use of appropriate systems, policies, procedures, and controls. Systems should be designed to ensure a high degree of security and operational reliability and should have adequate, scalable capacity. Business continuity management should aim for timely recovery of operations and fulfilment of the FMI's obligations, including in the event of a wide-scale or major disruption.

Identifiering av operativa risker i Bankgirots verksamhet

Bankgirot arbetar systematiskt och strukturerat med att identifiera och analysera operativa risker i verksamheten. Arbetet regleras genom policyer, riktlinjer, instruktioner och processbeskrivningar.

Bankgirot identifierar och analyserar operativa risker regelbundet samt vid väsentliga förändringar i produkter, tjänster, system, processer och organisation utifrån en bolagsgemensam process för riskhantering och en riskkatalog som beskriver vilka typer av risker – interna och externa – som Bankgirot potentiellt kan vara exponerad mot.

Därutöver identifieras och analyseras operativa risker regelbundet i processer för kontinuitetshantering, inom ramen för Bankgirots systematiska säkerhetsarbete och vid utläggning av verksamhet samt uppföljning av utlagd verksamhet. Inom ramen för Bankgirots ledningssystem för informationssäkerhet (LIS) identifieras och analyseras hot och andra händelser i Bankgirots omvärld på ett systematiskt och strukturerat sätt.

Hantering av identifierade operativa risker

Identifierade risker och förknippade nyckelkontroller dokumenteras, hanteras och följs upp regelbundet av verksamheten på ett strukturerat och spårbart sätt. För risker utom Bankgirots beslutade gränsvärden upprättas åtgärdsplaner med deadlines och utsedda ägare. Risker och åtgärder utvärderas och följs upp regelbundet i Bankgirots ledningsgrupp samt rapporteras till styrelsen på kvartalsvis basis.

Risker som identifieras i samband med väsentliga förändringar utgör beslutsunderlag i Bankgirots process för Godkännande av Förändring (GAF). Riskerna och åtgärderna utvärderas och beslutas i Bankgirots GAF-utskott som består av interna nyckelkompetenser.

Oberoende funktioner för riskkontroll och compliance granskar och ifrågasätter löpande beslut som påverkar Bankgirots riskexponering. Funktionerna säkerställer även att information om risker regelbundet lämnas till styrelsen. Bankgirots internrevisionsfunktion utför granskningar av Bankgirots interna styrning och kontroll enligt en av styrelsen fastställd granskningsplan och avrapporterar resultatet till styrelsen.

Bankgirot arbetar löpande med att säkerställa en god kompetensförsörjning och reducera nyckelpersonsberoenden. Detta sker bland annat genom processer för kompetensutveckling, successionsplanering och obligatoriska utbildningar.

Tillgänglighet, skalbarhet och säkerhet i Bankgirots system

Bankgirot har högt ställda krav på säkerhet, tillgänglighet och kvalitet avseende system för *Clearing- och Avvecklingstjänsten*.

Tillgänglighetskraven mäts och följs upp genom för Bankgirots system SLA-nivåer, och problem- och incidenthanteringsprocesser anpassas för att minimera för driftsstörningar.

Bankgirot har bemanning och interna rutiner för övervakning av samtliga avvecklingsomgångar i *Clearing- och Avvecklingstjänsten*. Incidenter följs upp omedelbart och i enlighet med interna rutiner, samt med deltagare och leverantörer i tillämpliga fall. Bankgirot dokumenterar samt bedömer och klassificerar incidenter utifrån allvarlighet och prioritet. Rapportering och eskalering av incidenter ska utföras enligt de rapporteringsvägar som framgår av interna regler. Efter analys av orsaken till en incident beskrivs och beslutas om åtgärder för att avhjälpa grundorsaken. Inträffade incidenter och händelser utgör också underlag vid planering av tester och övningar.

Kapacitetsplanering och regelbundna stresstester säkerställer att Bankgirots system klarar högre belastningar och transaktionsvolym. *Clearing- och Avvecklingstjänsten* har tillräcklig kapacitet för perioder av höga volymer. Utöver det finns reservrutiner för möjliggörande av högre kapacitet.

Bankgirot har implementerat relevanta policyer, riktlinjer, instruktioner och processbeskrivningar för att säkerställa en hög nivå av informations säkerhet, fysisk säkerhet och personalsäkerhet.

Clearing- och Avvecklingstjänsten har regelbundna ändringsfönster när förändringar och releaser planeras in som följer en etablerad process för ändringshantering baserad på Information Technology Infrastructure Library (ITIL) ramverket.

Bankgirot tar del av och tillämpar relevanta delar av flera internationella standarder, exempelvis CPMI/IOSCO:s standard för finansiella infrastrukturbolag, Principles for Financial Market Infrastructures, ISO 27000 serien, NIST CSF, ISF Standard of Good Practice och SWIFT CSP.

Kontinuitetshantering och krishantering

Bankgirots kontinuitetsplaner är baserade på omfattande risk- och konsekvensanalyser av bolagets kritiska verksamheter. För respektive kritisk verksamhet tas kontinuitets- och återställningsplaner fram som beskriver kontinuitetslösningar för kritiska resurser såsom personal, applikationer, lokaler och utrustning.

Samtliga kontinuitetslösningar utgår från de maximalt tolerabla avbrottstider (MTPD) och återställningstider (RTO) som identifierats inom bolagets affärskonsekvensanalyser. Därmed dimensioneras kontinuitetslösningar utifrån tidskrav som identifieras genom en grundlig analys av verksamhetens behov och krav.

Kontinuitets- och återställningsplaner verifieras genom minst årliga tester och övningar.

Gemensamt för hela Bankgirot finns en krishanteringsplan som beskriver Bankgirots krisledning, krishanteringsorganisation, mandat och ansvar, samverkan, personalhantering med mera. Bankgirots kriskommunikationsteam är en del av Bankgirots krisledning som aktiveras vid kriser eller risk för kriser.

Bankgirot följer och deltar i det gemensamma arbetet att stärka betalningssystemets robusthet och tillförlitlighet inom ramen för den Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkan (FSPOS).

Bankgirot genomför varje år Swift Customer Security Program som en del i att hantera risker för att stärka betalningssystemets robusthet. Bankgirot deltar även i Riksbankens övningar och har stöd för Riksbankens lösningar för kontinuitetshantering för olika scenarier.

Principle 18: Access and participation requirements

An FMI should have objective, risk-based, and publicly disclosed criteria for participation, which permit fair and open access.

Deltagarkraven för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* är utformade för att säkerställa systemets stabilitet och integritet ska säkerställas genom att varje deltagare kan hantera relevanta risker på ett betryggande sätt. Därutöver framgår vissa deltagarkrav direkt av lagkrav.

Deltagarkraven omfattar finansiella, tekniska, och organisatoriska krav samt riskhanterings- och produktkrav. Deltagarkraven revideras löpande med anledning av nya eller ändrade lagkrav eller annars vid behov och finns publicerade på Bankgirots webbplats.

Bankgirot genomför årligen uppföljning av varje deltagares uppfyllelse av deltagarkraven. Bankgirots vd beslutar om deltagande i Bankgirots *Clearing- och Avvecklingstjänst* samt om uteslutning från densamma. Bankgirot ingår endast avtal om *Clearing- och Avvecklingstjänsten* med direkta deltagare.

I avtalet om *Clearing- och Avvecklingstjänsten* regleras avtalstid och förtida uppsägning. I avtalet finns även bestämmelser för såväl uteslutning av en deltagare som för det fall en deltagare eller Bankgirot säger upp avtalet av annat skäl.

Principle 19: Tiered participation arrangements

An FMI should identify, monitor, and manage the material risks to the FMI arising from tiered participation arrangements.

Bankgirot ingår *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* med de direkta deltagarna och genomför en årlig uppföljning av deltagarnas uppfyllelse av deltagarkraven. Avtalen är bilateralt likalydande.

Varje direkt deltagare har rätt och möjlighet att på egen risk, och för egen räkning, teckna avtal om att vara avvecklingsombud för indirekta deltagare. En direkt deltagare tecknar egna avtal med sina indirekta deltagare. Bankgirot är aldrig part i avvecklingen eftersom avveckling sker direkt mellan deltagarnas konton i RIX. Bankgirot har inte något avtalsförhållande med de indirekta deltagarna i *Clearing- och Avvecklingstjänsten*.

Bankgirot har inte identifierat någon materiell risk kopplad till indirekta deltagare i Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst.

I enlighet med *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst* ansvarar direkta deltagare för att skapa erforderligt avvecklingsutrymme för både egna och eventuella indirekta deltagares betalningar. I Clearinginformationssystemet (CIS), som tillhandahålls av Bankgirot, får deltagaren inför varje avveckling information om vilket avvecklingsutrymme som krävs för avveckling av deltagarens egna och för de indirekta deltagarnas betalningar.

Bankgirot har i *Clearing- och Avvecklingstjänsten* inte något avtalsförhållande med indirekta deltagare eller med deltagarnas kunder (slutkunder).

Bankgirot tillhandahåller en daglig redovisning som möjliggör för deltagarna, både de som agerar avvecklingsombud och indirekta deltagare att följa upp behovet av avvecklingsutrymme.

Avvecklingsombudens avveckling åt indirekta deltagare är i genomsnitt endast 2,8 % av det totala avvecklingsvärdet som avvecklas av dessa avvecklingsombud.

Bankgirot följer månatligen upp hur stor andel som avvecklingsombuden avvecklar för sina indirekta deltagare. Denna analys görs per deltagare (avvecklingsombud) och redovisas årligen eller direkt vid större förändringar.

Om ett avvecklingsombuds andel av avvecklingen för sina indirekta deltagare väsentligen avviker från föregående månad eller överstiger ett tröskelvärde på 10 %, kommer Bankgirot att inleda en diskussion om detta med deltagaren. Bankgirot bedömer att nuvarande indirekta deltagares andel av avvecklingsombudens avvecklingsutrymme utgör en begränsad risk för systemet.

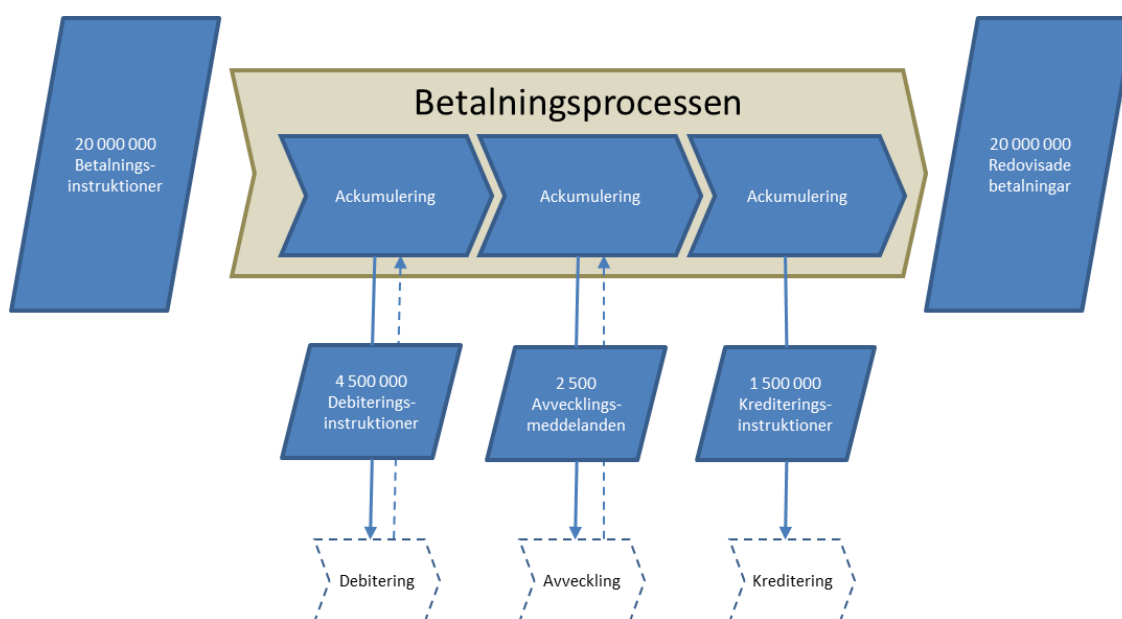
Principle 21: Efficiency and effectiveness

An FMI should be efficient and effective in meeting the requirements of its participants and the markets it serves.

Genom samråd och dialog med deltagarna säkerställer Bankgirot att *Clearing- och Avvecklingstjänsten* tillgodoser deltagarnas och marknadens förväntningar och eventuella behov av förändringar. Inom Clearingforum, som genomförs fyra gånger per år, informerar Bankgirot deltagarna om förestående förändringar i *Clearing- och Avvecklingstjänsten* samt ger deltagarna tillfälle att framföra synpunkter och förslag.

Clearing- och avvecklingsprocessen på Bankgirot är helt automatiserad. Bankgirot har 18 avvecklingsomgångar per dag fördelat på olika betalningsflöden och betalningsprodukter.

Bankgirots generiska process för ackumulering av betalningar ger effektivitet i betalningsprocessen genom att minska antalet debiterings- och krediteringstransaktioner som deltagarna behöver hantera. Aggregering av betalningar i avvecklingsmomentet sänker deltagarnas transaktionskostnad i RIX-systemet.



Figuren illustrerar storleksordningen mellan de olika betalningsprocesstegen.

Vid betalningsdagens slut får varje deltagare ett underlag från Bankgirot för automatisk avstämning av samtliga behandlade transaktioner i de olika behandlingsstegen beskriven i figuren ovan. Felaktigheter i deltagarnas bokföring kan därmed upptäckas tidigt och i omedelbar anslutning till genomförd behandling.

Bankgirot har ett antal av styrelsen uppsatta kvalitetsmål som följs upp månatligen. Redovisning av utfallet i *Clearing- och Avvecklingstjänsten* sker även till den Riksbanken och Finansinspektionen vid kvartalsvisa tillsynsmöten, och redovisas för deltagarna via Clearingforum. Bankgirots mål är att alltid säkerställa att Bankgirot uppfyller de fastställda kvalitetsmålen för *Clearing- och Avvecklingstjänsten*. Bankgirot övervakar aktivt att alla avvecklingar sker vid rätt tidpunkt vilket bidrar till Bankgirots långa historik av att uppfylla de fastställda kvalitetsmålen.

Analys av volymutveckling och beteendeförändringar i olika betalningsprodukter görs kontinuerligt i syfte att justera och optimera betalningsprocessen och *Clearing- och Avvecklingstjänsten*.

Bankgirot använder en separat och fristående komponent (Integrity Manager) som kontrollerar och gör avstämningar mellan de olika stegen i betalningsprocessen. Genom detta säkerställs att inga transaktioner förloras eller otillbörligt ändras.

Principle 22: Communication procedures and standards

An FMI should use, or at a minimum accommodate, relevant internationally accepted communication procedures and standards in order to facilitate efficient payment, clearing, settlement, and recording.

Bankgirot stödjer ett flertal olika kommunikationssätt gentemot avvecklingsinstitut, deltagare och deltagares kunder.

För kommunikation med avvecklingsinstitut och finansiella institut inom processen för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* använder Bankgirot uteslutande SWIFTNet och SWIFT MT-meddelanden vilket kan anses vara den gällande internationella standarden. Bankgirot följer de format som anvisas i RIX.

För kommunikation med deltagare och deltagares kunder, inom betalprocessen för Bankgirosystemet och övriga betalningssystem som nyttjar *Clearing- och Avvecklingstjänsten* har Bankgirot ett flertal olika kommunikationslösningar som alla är att betrakta som standard.

Den fysiska kommunikationen kan ske på ett flertal olika sätt, från fast linje till internetbaserad, beroende på deltagarens preferenser.

Bankgirot har väl definierade och fungerande meddelandekataloger/ formatbeskrivningar över de gränssnitt som används för kommunikation med deltagare och deltagares kunder, vilket gäller både för meddelandeformat som används inom *Clearing- och Avvecklingstjänsten* och för meddelandeformat som används inom Bankgirosystemet och övriga betalningssystem.

För kommunikation med avvecklingsinstitut och finansiella institut inom processen för Bankgirots *Clearing- och Avvecklingstjänst* använder Bankgirot *SWIFTNet FIN* med *FIN copy* eftersom Bankgirot är en deltagare i RIX.

Inom processen för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* sker identifiering av finansiella institut (t.ex. bank) med hjälp av den nationella standarden för BBAN med de clearingnummer och bankkontonummer som finns i betalningarna. Med hjälp av clearingnummer byggs bilaterala clearingpositioner upp. När Bankgirot initierar avveckling i RIX används deltagarnas *BIC*. Indirekta deltagare identifieras enligt samma metod. I redovisningen till deltagarna i avstämningsfilerna efter avvecklingen, används också *BIC* för att identifiera deltagare.

Clearing- och Avvecklingstjänsten har inget eget gränssnitt gentemot deltagarna förutom Clearinginformationssystemet. Gränssnitten finns istället i de olika betalningstjänster inom Bankgirosystemet och övriga betalningssystem som nyttjar *Clearing- och Avvecklingstjänsten*.

Inom Bankgirosystemet och övriga betalningssystem som nyttjar *Clearing- och Avvecklingstjänsten* använder Bankgirot huvudsakligen ett domestiskt meddelandeformat för kommunikation med finansiella institut. Användningen av dessa meddelandeformat är sedan länge gemensamt överenskommet och inarbetat mellan deltagarna och Bankgirot. Det finns specificerat i Bankernas Standardlayout (som Bankgirot administrerar), samt produktspecifika tekniska manualer.

För vissa flöden till *Clearing- och Avvecklingstjänsten* används ISO 20022, i avvecklingsunderlagen från Bankomat AB (ATM) och från Exela för Plusgiro-betalningar.

Behov av konvertering eller översättning av internationella standardformat från andra aktörer har inte uttryckts eller identifierats. Bankgirot arbetar dock för närvarande för att övergå till standardiserat format för betalningar enligt *Nordic Payments Councils Rulebook*.

Bankgirot förmedlar endast betalningar på den svenska marknaden. Därför har Bankgirot varken operationella system, eller processer och rutiner för kommunikation gällande gränsöverskridande betalningar.

Principle 23: Disclosure of rules, key procedures, and market data

An FMI should have clear and comprehensive rules and procedures and should provide sufficient information to enable participants to have an accurate understanding of the risks, fees, and other material costs they incur by participating in the FMI. All relevant rules and key procedures should be publicly disclosed.

Regelverket för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* fastställs i de dokument som tillsammans utgör *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst*. Samtliga deltagare i avvecklingstjänsten måste ingå detta avtal, som är bilateralt likalydande, för att få tillträde till tjänsten.

Förslag till ändringar i regelverket remitteras till deltagarna innan de slutligen fastställs av Bankgirot. Ändringar avhandlas även vid Clearingforum. Förfarandet säkerställer att regelverket är tydligt och fullständigt. Deltagarna informeras om föreslagna ändringar under remissprocessen och om beslutade ändringar genom att ingå en uppdaterad version av avtalet med Bankgirot.

Deltagarkrav för *Clearing och Avvecklingstjänsten* finns i sammandrag publicerade på Bankgirots hemsida.

Design och funktion för *Clearing- och Avvecklingstjänsten* beskrivs i bilagor till avtalet och är därmed kända för deltagarna. Utöver deltagarna har Bankgirot hittills bedömt att endast tillsyns- och övervakningsmyndigheter behöver ha tillgång till dessa.

De rättigheter, skyldigheter och risker som deltagandet i avvecklingstjänsten innebär är tydligt beskrivna i *Avtal om Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst*.

Inför anslutning till *Clearing- och Avvecklingstjänst* får tillträdande institut regelverksavtalet för genomläsning. Bankgirot genomför också en genomgång av rutiner och ansvar med tillträdande deltagare för att säkerställa att regelverket är förstått.

Clearingforum sammanträder fyra gånger per år och ger deltagarna möjlighet att ställa frågor till om innebörden av avtalen.

Daglig drift av avvecklingstjänsten övervakas av Bankgirots avdelning Operativ Clearing samt Operation Center. Eventuella avvikelser noteras i kvalitetsrapporter och följs upp av Bankgirot.

Den enda avgiften för deltagarna i *Clearing- och Avvecklingstjänsten* är deltagaravgiften. Den är lika för alla deltagare och avser att täcka de kostnader Bankgirot har för t.ex. administration av regelverk samt uppföljning och övervakning avseende deltagarnas uppfyllelse av deltagarkraven oavsett antal transaktioner eller volymer. Deltagaravgiften går således att jämföra med deltagaravgift hos andra aktörer.

Bankgirot uppdaterar minst vartannat år sin självvärdering enligt CPMI/IOSCO Disclosure framework and Assessment methodology for financial market infrastructures.

På Bankgirots hemsida publiceras månatligen betalningsstatistik avseende Bankgirots generella betalningssystem Bankgirosystemet. Där publiceras också Bankgirots årsredovisning för de tre senaste verksamhetsåren. I årsredovisningen finns information om antal förmedlade transaktioner och förmedlat belopp genom Bankgirosystemet, Bankgirots omsättning, resultat och finansiella ställning. Utöver detta offentliggörs ingen kvantitativ information.