

Kravkatalog – Betalningstjänster inklusive infrastruktur

Avrop baseras på upphandlande myndighets behov av en, flera eller samtliga tjänster som omfattas av Ramavtalet. Upphandlande myndighet kan vid behov, precisera och komplettera avropet enligt vad som framgår av denna bilaga. Precisering och komplettering syftar till att fånga upp särskilda omständigheter för att fånga upp särskilda omständigheter för fullgörandet av ett kontrakt.

I kravkatalogen anges de tjänsteområden inom vilka kan preciseras och-/ eller kompletteras vid avrop med förnyad konkurrensutsättning. Den upphandlande myndigheten kan tillämpa nedan punkter både som krav och utvärderingskriterier utifrån sitt behov. Den upphandlande myndigheten väljer även hur krav och utvärderingskriterier ska verifieras, exempelvis genom beskrivningar och rutiner

Kravställning ska ske i enlighet med lagen om offentlig upphandling och de unionsrättsliga principerna och baseras på den upphandlande myndighetens behov.

Precisering och/eller komplettering kan ske inom nedan angivna tjänsteområden.

Tjänsteområden

1. Service och tillgänglighet
2. Koncernkonto, funktionalitet och räntevillkor
3. Valutering
4. Betalningsförmedling
5. Utbetalning av försörjningsstöd och övriga utbetalningar
6. Internetbank - behörighetsadministration
7. Lönespecifikation
8. Korttjänster
9. Pappersformat
10. Finansiella tjänster
11. Resekonto
12. Pris

1. Service och tillgänglighet

Upphandlande myndighet kan komma att ställa ytterligare krav på service och tillgänglighet. Krav kan exempelvis ställas på krav på:

- Tillgänglighet samt support efter kontorstid
- Kundanpassad, kunnig och lättillgänglig support gällande de tjänster och lösningar som omfattas av Kontraktet
- Helpdesk – Behov av service och support utanför i ramavtalet angivna tider
- Samarbete inom bl. a. nedan områden:
 - Effektivisering av tjänster/lösningar/produktportfölj
 - Effektivisering av rutiner och processer
- Servicenivå för betalningsförmedling

- Kundteam och specialistfunktioner

2. Koncernkonto, funktionalitet och räntevillkor

Upphandlande myndighet kan komma att ställa ytterligare krav på tjänsteområdet. Krav kan exempelvis ställas på krav på:

- Leverans av kontoutdrag. Att leverantören ska/bör kunna leverera tydliga kontoutdrag innehållande genomförda transaktioner avseende hela dygnet, inklusive Swish-transaktioner.
- Möjlighet att utöka kredit under avtalstiden. Utökning av kredit sker enligt leverantörens gällande rutiner.
- Möjlighet för konton under ett visst toppkonto att hämta samma räntevillkor som gäller för toppkontot. Detta innebär att vid en ränteändring på toppkonto uppdateras räntevillkor automatiskt på alla underliggande konton.
- Notifieringstjänster (driftsstörningar, systemuppdateringar, produktuppdateringar etc)
- Ränteberäkningsvillkor (inlåning/utlåning)
- Räntebas
- Räntekonvention
- Kreditavgift
- Inlåningsavgift
- Aktiv hantering av överskottslikviditet (t ex. att upphandlande myndighet kan hantera överskottslikviditet via internetbanken, möjlighet till korta placeringar kortare än tre (3) månader etc.)

3. Valutering

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på bl. a. följande:

- Tillämpa förmånsvalutering på alla bankgiroinbetalningar vilket innebär att ränta räknas på det insatta beloppet fr.o.m. bokföringsdagen

4. Betalningsförmedling

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på bl. a. följande:

- Samlad redovisning Inbetalning – En funktion för samlad redovisning av inbetalningar som möjliggör för elektronisk avprickning, i en och samma fil. **(kan enbart ställas som utvärderingskriterium).**
- Samlad redovisning Utbetalning – En funktion för samlad redovisning av utbetalningar som möjliggör för elektronisk avprickning, i en och samma fil. **(kan enbart ställas som utvärderingskriterium)**
- Elektroniska redovisningar av leverantörsbetalningar – En funktion för elektronisk redovisning av leverantörsbetalningar samt uttag av rapport för bekräftelse per dag av utförda betalningar

5. Utbetalning av försörjningsstöd och övriga utbetalningar (kan enbart ställas som utvärderingskriterium)

Upphandlande myndighet kan komma att utforma ett utvärderingskriterium omfattande:

- Automatiserade utbetalningar – Försörjningsstöd och övriga utbetalningar
 - Leverantören bör tillhandahålla en funktion som är automatiserad och som underlättar för upphandlande myndighet att hantera utbetalningar.
 - En filbaserad funktion där leverantören ansvarar för registerhållning av uppgifter om mottagarkonton och kontroll att personen är ägare av mottagarkontot
 - Leverantörer inhämtar all information, såsom kontonummer etc, som denne saknar för att genomföra utbetalningar. Tjänsten bör även omfatta att leverantören ger information till mottagare, där kontonummer för insättning saknas.
 - Tjänsten bör omfatta elektroniskt (filöverförd) överförd betalning direkt till leverantören för utbetalning.

6. Internetbank – Behörighetsadministration

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på följande:

- Behörighetsadministration
 - Skapa användarprofiler
 - Administrationsgränssnitt för hantering av användarnas behörigheter i alla koncernens bolag via en inloggning
 - Användargränssnitt med åtkomst åt alla koncernens bolag via en inloggning
 - Behörighetsnivåer bör kunna delas upp i flera nivåer så som:
 - Läsa
 - Registrera
 - Behörighetsstyrning – Bekräftelse bör kunna ske ensam eller två tillsammans eller två i förening från olika grupper
 - Möjlighet att kunna ta ut rapporter på användarnivå, kontonivå etc.

7. Lönespecifikation

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på bl. a. följande:

- Uppgifter som ska framgå av lönespecifikationen. Krav kan komma att ställas på att lönespecifikationen ska innehålla bl. a. nedan uppgifter:
 - uppgifter om ackumulerad inkomst, skatt, förmåner, traktamente m.m. för inkomståret.
 - uppgifter om semester, kompensationstid m.m.
 - uppgifter om pensionsgrundande lön
 - uppgifter om löneart, antal, å-pris, belopp, arbetsdagar och datum.
 - netto att utbetala
 - preliminärskatt
 - uppgifter om skattetabell och kolumn
 - inkomstår och nästa löneutbetalningsdag
 - arbetsgivarens namn (den som betalar ut lönen)
 - meddelanderuta
 - arbetsgivarnummer
 - personnummer, namn och adress
- Lönespecifikation i pappersform. Kostnad för utskick av lönespecifikation i pappersform ingår inte i ramavtalet och ska utvärderas vid behov

- Lönespecifikation ska/bör vara löntagaren tillhanda dagen innan lönen utbetalas.

8. Korttjänster

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på bl. a följande:

- Det bör vara möjligt att lägga in branschspärr på korten (**kan endast ställas som utvärderingskriterium**)

9. Pappersformat

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på bl. a. följande:

- Kontoutdrag eller annan betalningsstatistik i pappersformat – Krav kan exempelvis ställas på att Leverantören ska/bör kunna genereras kontoutdrag eller annan betalningsstatistik i pappersformat.

10. Finansiella tjänster

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på bl. a. följande:

- Leverantören ska/bör kunna erbjuda "intra-day-limit" eller motsvarande vid transaktioner i utländsk valuta med inkommande och avgående flöden samma dag
- Att flödena ska/bör kunna mötas samma valutadag

11. Resekonto

Upphandlande myndighet kan komma att ställa krav på bl. a. följande:

- Krav kan ställas på att Leverantören erbjuder resekonto. Resekonto är en tjänst för samlad fakturering av resor, hotell och andra reserelaterade tjänster.
 - Att resekontot disponeras/belastas av fler än en användare inom respektive juridisk person inom upphandlande myndighets verksamhet
 - Att fakturering av köp som belastas resekonto sker månadsvis
 - Att resekontot ska vara anslutet till/kompatibelt med de mest förekommande bokningssystemen för resor, s.k. Global Distribution Systemets (GDS).

12. Pris

Prissättning sker utifrån upphandlande myndighets behov vilket innebär att tjänster kan komma att läggas till eller tas bort vid avrop. Av bilaga "Avropmall för Banktjänster 2023" framgår hur pris kan begäras in.