

BETALINGSFORMIDLING OG KONSERNKONTO

Økonomiseminar for universitets- og høyskolesektoren
2. november 2022

Tema

- DFØs rolle innen betalingsformidlingsområdet
- Nye rammeavtaler om betalings- og kontoholdstjenester for staten
 - Tjenester som inngår i rammeavtalene
 - Målet med rammeavtalene
 - Viktige endringer i rammeavtalene

DFØs rolle innen statlig betalingsformidling

- DFØ er fagorgan for statlig betalingsformidling. Dette innebærer er vi skal:
 - Forvalte økonomiregelverket i staten (Bestemmelser om økonomistyring i staten punkt 3.7)
 - Forvalte statens konsernkontoordning
 - DFØ skal inngå og forvalte rammeavtaler med banker om betalings- og kontoholdstjenester tilknyttet statens konsernkontoordning
 - Forvalte konsernkontostrukturen i Norges Bank.
 - DFØ skal vurderer tilstand, utvikling og endringsbehov på hele betalingsformidlingsområdet i staten
 - Legge til rette for relevante verktøy og virkemidler på området

Nye rammeavtaler om betalings- og kontoholdstjenester

- DFØ har den 10. mai 2022 inngått nye rammeavtaler om betalings- og kontoholdstjenester med DNB og Nordea
 - Alle virksomhetene må være over på de nye rammeavtalene innen **1. desember 2022**
- Rammeavtalene er en viktig del av statens konsernkontoordning og er obligatoriske for alle statlige virksomheter
 - Forankret i Bestemmelser om økonomistyring i staten punkt 3.7.1
- Verdien på rammeavtalen er opp mot 250 mill. kroner
- Rammeavtalen har en varighet på inntil seks år

Hvilke tjenester inngår i rammeavtalene?

Følgende hovedgruppe av tjenester inngår i rammeavtalene:

- kontohold i norske kroner
- betalingstjenester i norske kroner (inn- og utbetalinger)
- valutaveksling knyttet til utlandsbetalinger
- tilgang til nettbank

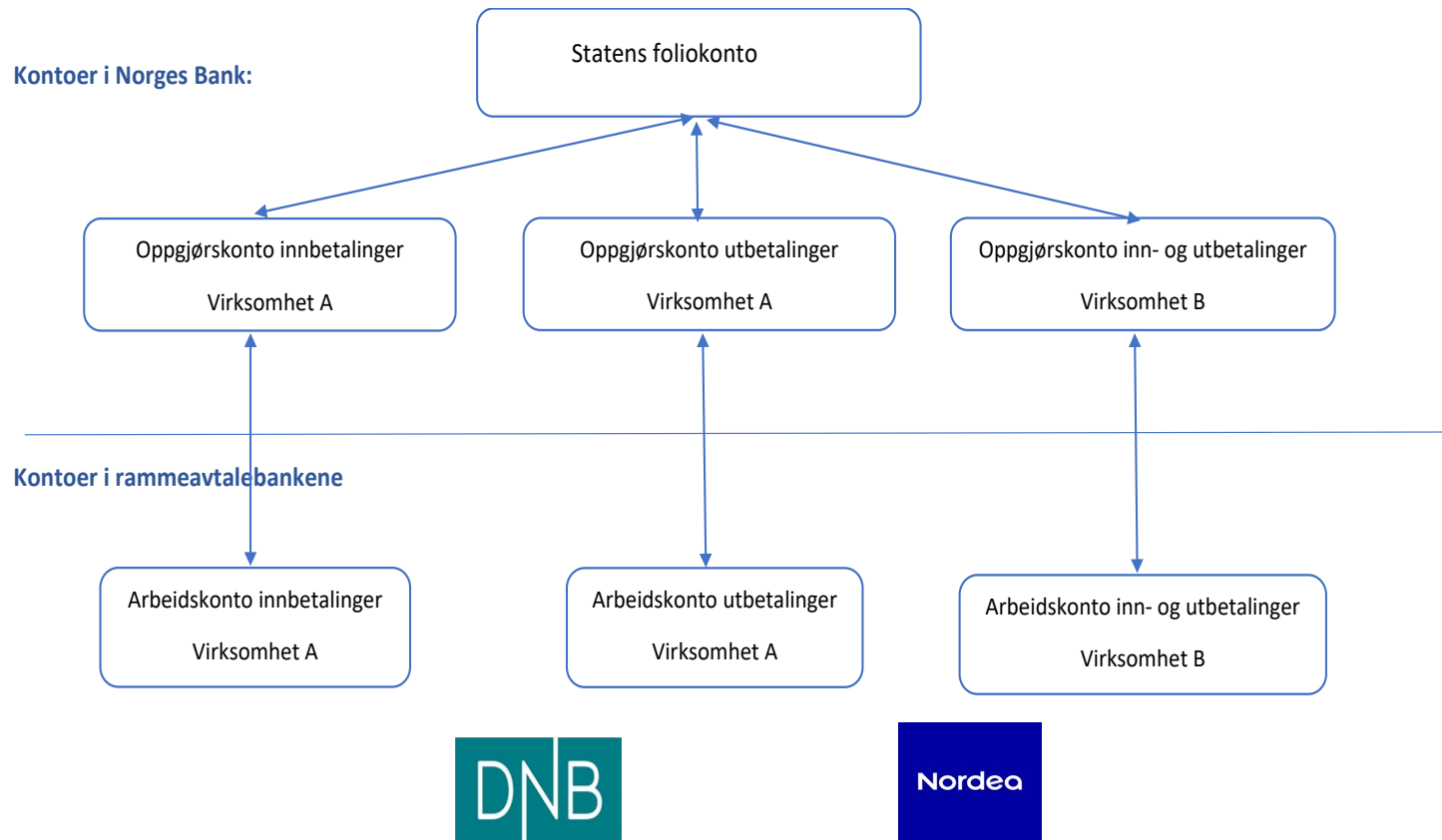
Tilleggsavtaler for valutakontoer:

- kontohold i valuta
- betalingstjenester i valuta (inn- og utbetalinger)

Målet med rammeavtalene

- **Rammeavtalene skal sørge for:**
 - **at all statlig likviditet daglig samles i Norges Bank gjennom statens konsernkontoordning**
 - **sikker og effektiv betalingsformidling i staten**

Statens konserthkontoordning (SKK)



- Overordnet mål er å sørge for god likviditetsstyring og lav kredittrisiko for staten
- Over 5 600 mrd. kroner gjennom SKK i 2021
- 344 mrd. kroner innestående på foliokontoen i Norges Bank (utgangen av 2021)
- Staten har ca. 750 oppgjørskontoer i Norges Bank
- Ca. 85 mill. betalingstransaksjoner per år

Sikker betalingsformidling

Sikker betalingsformidling innebærer at :

- det er lav risiko for feil og mislighold ved inn- og utbetalinger til/fra staten

Rammeavtalene stiller blant annet krav om:

- sikringsmetoder slik at alle data som utveksles mellom bankens og virksomhetenes systemer er sikret mot uautorisert endring og manipulasjon
- sikkerhet i nettbanken

Effektiv betalingsformidling

- Virksomhetene får tilgang til de betalings- og kontoholdstjeneste som de har behov for gjennom rammeavtalene
- Rammeavtalene legger til rette for automatiske prosesser som er tilknyttet virksomhetens inn- og utbetalinger bl.a. ved å stille krav om at:
 - inn- og utbetalinger skal som hovedregel skje som elektroniske overføringer (konto- til kontobetalinger)
 - bruk av felles standarder og format i utvekslingen av data som muliggjør elektronisk oppdatering i virksomhetens økonomisystem
 - innhold i informasjonen som banken leverer i forbindelse med
 - enkeltinnbetalinger (konteringsdata)
 - mottaksreturer
 - avregningsreturer
- Rammeavtalene legger til rette for å utnytte synergier og har lave kostander

Noen viktige endringer i de nye rammeavtalene (1)

- De nye rammeavtalene skal ha en varighet på inntil seks år
- 98 virksomheter skal gjøre direkte avrop. Tidligere skulle alle virksomhetene gjennomføre minikonkurransen.
- Virksomheter som skal gjennomføre minikonkurransen må benytte DFØs evalueringsmodell
- Alle virksomheter skal være over på meldingsstandard ISO 20022 XML i henhold til Bits Guidelines innen 31.12.2023

Noen viktige endringer i de nye rammeavtalene (2)

- De nye rammeavtalene omfatter ikke bruk av BankAxess ved innbetalinger utført på virksomhetens nettbaserte innbetalingsløsninger
- Bruk av kontantkort er ikke lenger en tilleggsavtale, men en egen selvstendig avtale
- Det er gjort enkelte justeringer i kravene med hensyn til utlandsbetalinger
- Tydeliggjort at virksomhetene har et eget ansvar for å etterleve sanksjonsregeleverket

Har du spørsmål til rammeavtalene eller andre deler av betalingsformidlingsområdet?

Send e-post til:

postmottak@dfo.no