|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Bilag 4: Kontohavere og kontostrukturer i SKB/OBS |  | april 2018 |

**Indholdsfortegnelse**

[1 Indledning 3](#_Toc512500598)

[2 Terminologi anvendt i kravspecifikationen 5](#_Toc512500599)

[2.1 Mindstekrav (MK): 5](#_Toc512500600)

[2.2 Krav (K): 5](#_Toc512500601)

[2.3 Beskrivelseskrav (BK): 5](#_Toc512500602)

[3 Kontohaverne i SKB/OBS 6](#_Toc512500603)

[3.1 Kontohavere i SKB/OBS 6](#_Toc512500604)

[3.2 Kontohaverbegrebet i SKB/OBS 7](#_Toc512500605)

[3.2.1 Statsinstitutioner som kontohavere 7](#_Toc512500606)

[3.2.2 Selvejende institutioner som kontohavere 8](#_Toc512500607)

[3.2.3 Kommuner/regioner som kontohavere (OBS) 10](#_Toc512500608)

[3.2.4 Nationalbanken som kontohaver (NKB) 11](#_Toc512500609)

[3.2.5 Andre myndigheder m.fl. som kontohavere 11](#_Toc512500610)

[4 Kontoforhold 12](#_Toc512500611)

[4.1 Statslige institutioners kontoforhold 12](#_Toc512500612)

[4.1.1 Kontoforhold vedrørende statslige driftsudgifter 13](#_Toc512500613)

[4.1.2 Kontoforhold vedrørende andre bevillingstyper 14](#_Toc512500614)

[4.1.3 Kontoforhold med særlige kontovilkår 14](#_Toc512500615)

[4.1.4 Statens Administration 15](#_Toc512500616)

[4.2 Kontoforhold for selvejende institutioner under staten 16](#_Toc512500617)

[4.3 Kontoforhold for kommuner/regioner (OBS) 16](#_Toc512500618)

[4.4 Kontoforhold i Nationalbanken 17](#_Toc512500619)

[4.5 Kontoforhold for andre myndigheders m.fl. 17](#_Toc512500620)

[5 Kontostrukturer i SKB/OBS 18](#_Toc512500621)

[5.1 SKB/OBS og NKB som cash pool system 18](#_Toc512500622)

[5.2 Tekniske konti i SKB/OBS-systemet til Moderniseringsstyrelsen 22](#_Toc512500623)

[5.3 Kontostrukturer for statsinstitutioner 23](#_Toc512500624)

[5.3.1. Kontostrukturer for statsinstitutioners driftsudgifter 23](#_Toc512500625)

[5.3.2 Kontoforhold vedrørende øvrige bevillingstyper 24](#_Toc512500626)

[5.3.3 Særlige kontoforhold 24](#_Toc512500627)

[5.4 Kontostruktur for selvejende institutioner 25](#_Toc512500628)

[5.5 Kontostrukturer for kommuner og regioners anvendelse af OBS 25](#_Toc512500629)

[5.5.1. Kommuner/regioners pligtmæssige anvendelse 25](#_Toc512500630)

[5.6 Kontostruktur for Nationalbanken (NKB) 26](#_Toc512500631)

[5.7 Kontostruktur for andre myndigheder m.fl. 26](#_Toc512500632)

[5.7.1 Opbygningen af kontostrukturen for andre myndigheder m.fl. 26](#_Toc512500633)

[5.7.2 Særligt vedrørende Udbetaling Danmark 27](#_Toc512500634)

[6 Kontovilkår 28](#_Toc512500635)

[6.1 Fastsættelse af kontovilkår 28](#_Toc512500636)

[6.2 Kontovilkår for statsinstitutioner 28](#_Toc512500637)

[6.2.2 Kontoforhold vedrørende andre bevillingstyper 30](#_Toc512500638)

[6.3 Kontovilkår for selvejende institutioner 32](#_Toc512500639)

[6.3.1 Vilkår for finansieringskontoen 32](#_Toc512500640)

[6.3.2 Vilkår for transaktionskontiene 33](#_Toc512500641)

[6.4 Kontovilkår for kommuner og regioners anvendelse af OBS 34](#_Toc512500642)

[6.4.1 Vilkårene for finansieringskontoen 34](#_Toc512500643)

[6.4.2 Transaktionskontiene 34](#_Toc512500644)

[6.5 Kontovilkår for Nationalbanken (NKB) 35](#_Toc512500645)

[6.5.1 Vilkårene for finansieringskontoen 35](#_Toc512500646)

[6.5.2 Transaktionskontiene 35](#_Toc512500647)

[6.6 Kontovilkår for andre myndigheder m.fl. 35](#_Toc512500648)

[6.6.1 Vilkårene for finansieringskontoen 35](#_Toc512500649)

[6.6.2 Transaktionskontiene 35](#_Toc512500650)

[6.7 Rente-modpostkonti 35](#_Toc512500651)

[6.7.1 Modpostkonto for rentetilskrivning i SKB og OBS 35](#_Toc512500652)

[5.7.2 Modpostkonto for rentetilskrivning i NKB 36](#_Toc512500653)

[7 Antallet af kontohavere m.v. i SKB/OBS 37](#_Toc512500654)

[7.1 Antal af kontohavere i SKB/OBS og NKB 37](#_Toc512500655)

[7.2 Oversigt over antal kontohavere i SKB/OBS og NKB 37](#_Toc512500656)

[8. Fortegnelse over kontohavere i SKB 39](#_Toc512500657)

[8.1 Fortegnelse over kontohavere i SKB 39](#_Toc512500658)

[9 Leverandørens opfyldelse af mindstekrav 40](#_Toc512500659)

# 1 Indledning

Dette bilag knytter sig til kontrakten om SKB/OBS og indeholder en beskrivelse af, hvilke kontohaverne der skal oprettes i SKB/OBS, samt hvilke kontoforhold med tilhørende kontostrukturer og kontovilkår der skal oprettes for den enkelte kontohaver.

Beskrivelsen tager udgangspunkt i en cash pool struktur, svarende til det eksisterende set-up i SKB/OBS. Leverandøren kan på baggrund heraf foretage en vurdering af, om det vil være mest hensigtsmæssigt at fortsætte med den nuværende kontostruktur i SKB/OBS og - vilkårene herfor, eller om leverandøren vil foreslå en anden kontostruktur og under andre kontovilkår, fordi leverandøren finder, at dette bedre vil kunne understøtte Moderniseringsstyrelsens behov for at stille en fleksibel betalingsløsning med tilhørende kontostrukturer til rådighed for de offentlige kontohavere, der skal anvende SKB/OBS.

Moderniseringsstyrelsen ejer formelt alle kontoforhold i SKB/OBS, men stiller disse til rådighed for de tilsluttede kontohavere, dvs. de offentlige myndigheder m.fl., der i henhold til lov om offentlige betalinger m.v. er forpligtet til eller inden for loven om offentlige betalinger m.v. tilbydes at anvende SKB/OBS til betalingsformidling m.v.

Kontohaverne i SKB/OBS er offentlige myndigheder m.fl., såfremt myndighedens virksomhed er omfattet af eller henhører under:

1. Offentligheds- og forvaltningsloven
2. Domstolene
3. Folketinget, Folketingets Ombudsmand, Rigsrevisionen og Statsrevisorerne
4. Selvejende institutioner under staten, jf. § 12, stk. 1 og 3, i lov om offentlige betalinger m.v.
5. Nationalbanken
6. Andre myndigheder m.fl.

Til hver kontohaver i SKB/OBS er oprettet et eller flere kontoforhold. Hvert kontoforhold indeholder en eller flere mellemregningskonti (finansieringskonti), der viser, hvad hver enkelt kontohaver til enhver tid har i mellemregning med staten (Moderniseringsstyrelsen). De beløb, kontohaverne har i mellemregning med staten (Moderniseringsstyrelsen), skal kunne udsættes for forrentning, idet forrentningen af kontiene kan være forskellig.

Moderniseringsstyrelsen fastsætter de rentesatser, der gælder for forrentning af mellemregningskontiene (finansieringskontiene) i SKB for kontohavere under staten og for de selvejende institutioner under staten, samt regioner/kommuner. Renterne beregnes dagligt og tilskrives kvartalsvis bagud. De tilskrevne renter pr. kvartal afregnes med staten (Moderniseringsstyrelsen).

Til brug for en kontohavers mulige adskillelse af forskellige betalinger, skal der tilhørende en finansieringskonto kunne oprettes en eller flere såkaldte transaktionskonti. Det er afgørende, at alle transaktionskonti hørende til en finansieringskonto udsættes for en samlet forrentning. Hvis dette sker gennem en daglig udsaldering fra transaktionskontoen til finansieringskontoen, skal udsalderingsposteringen teknisk kunne adskilles fra andre posteringer.

Det vurderes, at antallet af kontohavere i SKB/OBS vil være knap 600, til hvem der skal etableres knap 800 kontoforhold, hvorunder at der skal oprettes ca. 1.100 mellemregningskonti (finansieringskonti). Under mellemregningskontiene skal der kunne oprettes omkring 5.500 transaktionskonti til varetagelse af de daglige ud- og indbetalinger.

Hvem der skal anvende SKB/OBS som kontohavere, selve kontohaverbegrebet i SKB/OBS og antallet af kontohavere i SKB/OBS samt kontostrukturer for de forskellige typer kontohavere er nærmere uddybet i de følgende kapitler.

Kontohavere af typen ’Andre myndigheder m.fl.’ (undtagen Udbetaling Danmark) kan i forbindelse med implementeringen vælge at ophøre som kontohaver. Disse kontohavere kan endvidere efterfølgende ophøre som kontohavere med et varsel på minimum 12 måneder fra starten af en måned. Tilsvarende gælder for Københavns Kommune for så vidt angår kommunens udvidede anvendelse af OBS.

# 2 Terminologi anvendt i kravspecifikationen

## 2.1 Mindstekrav (MK):

Mindstekrav (markeret med angivelsen ”(MK)”) skal opfyldes af leverandøren. I tilfælde af, at et tilbud ikke opfylder et mindstekrav, vil og skal Moderniseringsstyrelsen erklære tilbuddet ukonditionsmæssigt med den virkning, at tilbuddet ikke indgår i tilbudsvurderingen.

## 2.2 Krav (K):

Krav (markeret med angivelsen ”(K)”) kan opfyldes af leverandøren. Krav er således udtryk for Moderniseringsstyrelsens ønsker til leverandørens løsning. Krav indgår i tilbudsevalueringen.

## 2.3 Beskrivelseskrav (BK):

Beskrivelseskrav (markeret med angivelsen ”(BK)”) indeholder i) en aftaleretlig forpligtelse for leverandøren til at levere, det som beskrives ved tilbudsafgivelsen, samt ii) en instruks til tilbudsgivere om, hvad de skal beskrive i forbindelse med tilbuddet.

Beskrivelseskrav indeholder desuden en angivelse af, hvilke elementer Moderniseringsstyrelsen vil tillægge positiv betydning i evalueringen af tilbudsgiverens beskrivelse af løsningen.

Beskrivelseskrav indgår i tilbudsevalueringen.

# 3 Kontohaverne i SKB/OBS

## 3.1 Kontohavere i SKB/OBS

Offentlige myndigheder m.fl. skal anvende SKB/OBS til betalingsformidling, såfremt myndighedens virksomhed er omfattet af eller henhører under:

1. Offentligheds- og forvaltningsloven
2. Domstolene
3. Folketinget, Folketingets Ombudsmand, Rigsrevisionen og Statsrevisorerne
4. Selvejende institutioner under staten, jf. § 12, stk. 1 og 3, i lov om offentlige betalinger m.v.
5. Nationalbanken
6. Andre myndigheder m.fl.

Offentligheds- og forvaltningsloven omfatter alle dele af den offentlige forvaltning, dvs. forvaltningsmyndigheder:

1. Uanset om de tilhører den statslige eller kommunale forvaltning
2. Uanset om der er tale om almindelige eller særlige forvaltningsenheder m.fl.

Statsinstitutioner, kommuner og regioner skal, fordi de er omfattet af offentligheds- og forvaltningsloven, anvende SKB/OBS. Herudover kan vedkommende minister have fastsat regler om, at de under 1) nævnte love helt eller delvist skal gælde for nærmere angivne selskaber, institutioner, foreninger m.v., som ikke henregnes til den offentlige forvaltning.

Domstolene, Folketinget, Folketingets Ombudsmand, Rigsrevisionen og Statsrevisorerne er ikke omfattet af offentligheds- og forvaltningsloven, hvorfor deres anvendelse af SKB/OBS er hjemlet direkte i lov om offentlige betalinger m.v.

I henhold til lov om offentlige betalinger m.v., § 12, stk. 1 og 3, skal selvejende institutioner under staten anvende SKB, såfremt:

1. De er selvejende institutioner m.v., hvis driftsbudget er optaget på bevillingslov, jf. stk. 1
2. De er institutioner, foreninger, fonde m.v., jf. stk. 3,
3. hvis udgifter eller regnskabsmæssige underskud dækkes ved statstilskud eller ved bidrag, afgift eller anden indtægt i henhold til lov, eller
4. som modtager kapitalindskud, tilskud, lån, garanti eller anden støtte fra staten eller en institution m.v., som er omfattet af nr. 1, såfremt kapitalindskuddet m.v. har væsentlig betydning for modtageren

Selve anvendelsen af SKB/OBS for de ovennævnte institutioner/myndigheder kan være fuldstændig eller delvis, ligesom vilkårene for benyttelsen af SKB/OBS kan være forskellige for de forskellige typer af institutioner/myndigheder.

Efter lov om offentlige betalinger m.v. § 12, stk. 6, kan vedkommende minister efter forhandling med finansministeren undtage institutioner, foreninger og fonde fra lovens §§ 1-8.

Nationalbankens anvendelse skal kunne adskilles fra statens anvendelse, således at der i forbindelse med den daglige clearing af betalinger i SKB/OBS kan foretages en specifikation af, hvor stor en del af den samlede clearing, der vedrører Nationalbanken, og hvor stor en del der vedrører staten (dvs. øvrige kontohavere).

## 3.2 Kontohaverbegrebet i SKB/OBS

Kontohaverbegrebet afhænger af:

1. Hvorledes institutionens/myndighedens aktiviteter finansieres, og
2. Den måde, hvorpå institutionen/myndigheden har organiseret sine betalingsforretninger

Uanset tilhørsforhold og organisering skal der i SKB/OBS pr. kontohaver være mindst én konto, hvoraf kontohaverens mellemværende med staten til enhver tid fremgår, således at kontoforholdet kan udsættes for forrentning.

Kontohaverne kan overordnet inddeles i 4 grupper:

1. Statsinstitutioner, jf. afsnit 2.2.1
2. Selvejende institutioner under staten, jf. afsnit 2.2.2
3. Kommuner/regioner, jf. afsnit 2.2.3
4. Nationalbanken med tilhørende kontohavere (NKB), jf. afsnit 2.2.4
5. Andre myndigheder m.fl., jf. afsnit 2.2.5

Alle kontohavere i SKB/OBS kan identificeres med et CVR-nummer. En kontohaver kan have underliggende udførende enheder, der eventuelt også selv er kontohaver i SKB/OBS, eller være tilsluttet et administrativt fællesskab. Sådanne underliggende udførende enheder kan identificeres entydigt i den statslige nummerstruktur, men ikke nødvendigvis ved et P-nummer i CVR-registret. Såfremt den udførende enhed er en anden offentlig myndighed, vil denne også kunne identificeres ved CVR-nummer.

### 3.2.1 Statsinstitutioner som kontohavere

Statsinstitutioner skal anvende SKB til deres løbende ind- og udbetalinger. Det er den enkelte statsinstitution, der optræder som kontohaver, men cash pool systemer, jf. afsnit 5.1, skal kunne identificere det hierarki, som institutionen indgår i.

Staten er organiseret på følgende måde:

1. Staten som helhed
2. Ministerområder inden for staten som helhed
3. Virksomheder inden for ministerområderne (kontohavere)
4. Regnskabsførende institutioner inden for virksomhederne (udførende enheder), der administrerer en eller flere bogføringskredse/regnskaber
5. Bogføringskredse (kontoforhold), der udgør en regnskabsmæssig balancerende enhed/aktivitet såvel løbende som i regnskabsafslutningsmæssig henseende

Kontohaverbegrebet i SKB for statsinstitutioner hænger entydigt sammen med den måde, hvorpå regnskabsvæsenet er organiseret inden for staten, jf. bekendtgørelsen om statens regnskabsvæsen m.v., kapitel 3. Regnskabsvæsenets organisation.

Af §§ 3-5 i nævnte bekendtgørelse fremgår det, hvorledes en virksomhed, en regnskabsførende institution og en bogføringskreds under en regnskabsførende institution er defineret:

**” §**3**.** En virksomhed er betegnelsen for en forvaltningsenhed inden for et ministerområde, hvis ledelse er budget- og regnskabsmæssig ansvarlig for en eller flere hovedkonti på bevillingslovene inden for ministerområdet og eventuelle fællesparagraffer.

**§**4**.** En regnskabsførende institution er en organisation under en virksomhed med et selvstændigt ansvar for udførelsen af hele eller dele af virksomhedens opgaver.

*Stk. 2.* Som regnskabsførende institutioner betragtes endvidere selvejende institutioner mv. som er omfattet af § 2, stk. 1, nr. 2-3.

*Stk. 3.* En regnskabsførende institution administrerer en eller flere bogføringskredse/ regnskaber

*Stk. 4.* Institutioner, som er omfattet af § 2, stk. 1, nr. 4, administrerer bevillingerne i en eller flere bogføringskredse/regnskaber.

**§**5**.** En bogføringskreds udgør en regnskabsmæssigt balancerende enhed/aktivitet såvel løbende som i regnskabsafslutningsmæssig henseende.”

Domstolene, Folketinget og Folketingets institutioner behandles som statsinstitutioner.

### 3.2.2 Selvejende institutioner som kontohavere

Selvejende institutioner under staten skal i principper anvende SKB til modtagelse af tilskud, udbetaling af nettoløn, samt afregning af A-skat og andre lønkreditorer. Der er i alt omkring 2.000 selvejende institutioner under staten, men en række primært mindre institutioner, der ikke anvender det statslige lønsystem, har fået dispensation for anvendelsen.

De selvejende institutioner skal opføres i et hierarki svarende til det, der gælder for statsinstitutioner:

1. Selvejende institutioner i alt
2. Selvejende institutioner pr. ministerområde
3. Den enkelte institution (kontohavere)
4. Regnskabsførende institutioner (svarende til virksomheder)
5. Bogføringskredse (kontoforhold), der udgør en regnskabsmæssig balancerende enhed/aktivitet såvel løbende som i regnskabsafslutningsmæssig henseende

Der er pt. ca. 300 selvejende institutioner under staten, der anvender SKB. Denne anvendelse omfatter en minimumsforpligtelse, en teknisk betinget anvendelse og en mulighed for yderligere anvendelse.

**Minimumsanvendelse**

De selvejende institutioner er som minimum forpligtet til at anvende SKB, når der modtages tilskud m.v. fra staten, og når disse institutioner afregner A-skat og arbejdsmarkedsbidrag til SKAT for de ansatte, således at disse betalinger afvikles internt i SKB som kontooverførsler uden brug af likviditet.

1. *Tilskud m.v. fra staten:*
Tilskud m.v. fra staten indsættes på den selvejende institutions indbetalingskonto i SKB.
2. *A-skat og arbejdmarkedsbidrag:*Den selvejende institutions lønleverandør sender filen med A-skat/arbejdsmarkedsbidrag via CSC/PBS til SKB, således at A-skatten/arbejdsmarkedsbidraget kan blive overført fra institutionens lønkonto i SKB til SKATs konto i SKB.

**Teknisk betinget anvendelse**

Institutionerne er af tekniske årsager nødt til at anvende SKB til betaling af nettoløn og øvrige lønkreditorer ud over A-skat/arbejdsmarkedsbidrag.

1. *Nettoløn:*Den selvejende institutions lønleverandør skal sende filen med nettoløn via NemKonto-Systemet til SKB, således at nettolønnen kan afvikles fra institutionens lønkonto i SKB
2. *Øvrige lønkreditorer:*Den selvejende institutions lønleverandør skal sende filen med øvrige lønkreditorer via CSC/PBS til SKB, således at de øvrige lønkreditorer ud over A-skat/arbejdsmarkedsbidrag kan afvikles fra institutionens lønkonto i SKB.

**Eventuel yderligere anvendelse af SKB**

Den under afsnit 4.4.1 og 4.4.2 nævnte anvendelse af SKB vedrører hovedsageligt betalinger, der afvikles omkring et månedsskift. Så snart disse betalinger er afviklet kan institutionen, - såfremt den måtte ønske det - overføre saldoen i SKB til et privat pengeinstitut. Institutionen skal dog sikre, at der er dækning på kontoen i SKB til betaling af eventuelle lønkreditorer, der ikke afvikles omkring månedsskiftet (fx ATP-bidrag m.v.).

Institutionen kan vælge også at anvende SKB til afvikling af 3. partsbetalinger, dvs. betaling til 3. mand fx betalinger til kreditorer og modtagelse af indbetalinger, dvs. til:

1. *Betalinger til kreditorer:*Kreditorbetalinger kan afvikles ved, at institutionen danner betalingen i økonomi- og regnskabssystemet og sender betalingsfilen (ukomplette eller komplette) via enten NemKonto-Systemet (NKS) eller direkte som komplette via netbanksystemet til SKB
2. *Modtagelse af indbetalinger:*I tilfælde, hvor institutionen udsender opkrævninger til debitor,kandisseindbetales til institutionens indbetalingskonto i SKB fx ved, at institutionen via økonomisystemet danner en FI-kort (Fælles IndbetalingsKort) med optisk læsbar linje, der sendes til debitor enten via elektronisk fakturering (offentlige myndigheder, der er omfattet af elektronisk fakturering) eller via et papirbaseret FI-opkrævningskort (private, der ikke er omfattet elektronisk fakturering). I tilfælde, hvor institutionen modtager indbetalinger fra debitor uden forudgående udsendelse af opkrævninger, kan dette tilsvarende ske til institutionens indbetalingskonto i SKB.

### 3.2.3 Kommuner/regioner som kontohavere (OBS)

Kommuner og Regioner skal efter lov om offentlige betalinger anvende OBS til afvikling af en række betalinger mellem staten og kommunen/regionen, der som udgangspunkt falder omkring månedsskiftet.

Kommuner og regioner skal opstilles i et hierarki, hvor hver kommune er opført som kontohaver med eget kontoforhold. Alle henføres under Finansministeriet.

Kommuner/regioner er forpligtet til at anvende OBS, således som anvendelsen efter bemyndigelse fastsættes af Finansministeren i henhold til bestemmelserne i lov om offentlige betalinger m.v., jf. §§ 8-11.

OBS-kontoen kan ikke overtrækkes, hvorfor udbetalinger fra udbetalingskontoen vil blive afvist, hvis der ikke er dækning for disse på finansieringskontoen, medmindre andet er aftalt.

Der skal oprettes 98 OBS -konti til kommunerne og 5 til regionerne.

Herudover har Københavns Kommune en udvidet anvendelse. Denne udvidede anvendelse betragtes som en selvstændig kontohaver, for at kunne adskille den pligtmæssige og den udvidede anvendelse. Løsningen skal kunne vise det samlede mellemværende med Københavns Kommune. Leverandøren kan foreslå en anderledes metode til at sikre denne adskillelse, hvis det findes hensigtsmæssigt i forhold til leverandørens foreslåede løsning.

### 3.2.4 Nationalbanken som kontohaver (NKB)

Nationalbanken og tilknyttede institutioner indgår som kontohavere med en struktur, der kan minde om det, der gælder for selvejende institutioner.

Kontohavere under Nationalbanken skal opstilles i et hierarki, hvor hver tilknyttet institution optræder som selvstændig kontohaver og med eget kontoforhold.

### 3.2.5 Andre myndigheder m.fl. som kontohavere

Ud over de kontohavere, der er nævnt i afsnit 3.2.1 – 3.2.4, er der et mindre antal særlige kontohavere, der er omfattet i bestemmelserne i lov om offentlige betalinger, men ikke modtager tilskud fra staten, og derfor ikke er omfattet af minimumsanvendelsen for selvejende institutioner.

Disse kontohavere er tilsluttet SKB på samme måde, som gælder for selvejende institutioners yderligere anvendelse. Denne type særlige kontohavere (fx Udbetaling Danmark) kan også fungere som udførende enhed for en eller flere statsinstitutioner.

# 4 Kontoforhold

En statslig kontohaver står som udgangspunkt selv for administrationen af de bevillinger i finansloven, som man har ansvar for. Den regnskabsmæssige organisering muliggør, at en kontohaver kan have en anden myndighed til at fungere som udførende enhed. Der skal for kontohaveren selv samt eventuelle underliggende udførende enheder (regnskabsførende institutioner) kunne opsættes et eller flere kontoforhold, der igen består af en eller flere finansieringskonti (mellemregningskonti), der kan underlægges forrentning.

Endvidere kan kontohaveren eller den udførende enhed have placeret den daglige bogføring og betalingsanvisning mv. i et administrativt servicecenter, der i givet fald skal have adgang til opslag samt disponering over kontoforholdets finansieringskonti på kontohaverens vegne.

## 4.1 Statslige institutioners kontoforhold

De fleste statslige kontohavere er organiseret med en regnskabsførende institution, der administrerer sit regnskab fordelt på flere bogføringskredse, afhængig af typen af bevilling i finansloven eller andre særlige forhold.

For at underskøtte dette opereres der med forskellige typer af kontoforhold, som illustreret i *figur 4.1*.

**Figur 4.1. Skitse over typer af kontoforhold for en statslig kontohaver**

Virksomhed med eget CVR- nr. (kontohaver)

Regnskabsførende institution

Bogføringskreds 3/

Kontoforholdtype 3

(Bevillingstype: Særlige bevillingskonstruktioner)

Bogføringskreds 1/ Kontoforholdtype 1

(Bevillingstype: Driftsbev./ statsvirksomhedsbev.)

Bogføringskreds 2/

Kontoforholdtype 2

(Bevillingstype: Anlægsbev./Lovbunden bev./Reservationsbev./

Anden bev.)

En statsinstitutions kontoforhold kan i relation til SKB administrativt opdeles i tre kategorier:

1. Kontoforhold, der vedrører bevillinger til statslige driftsudgifter, hvor der er behov for at oprette flere mellemregningskonti (finansieringskonti) i SKB, der forrentes forskelligt,
2. Kontoforhold, der vedrører andre bevillingstyper i finansloven, fx udbetaling af tilskud, hvor der ikke er behov for at forrente mellemregningsforholdet med statskassen
3. Kontoforhold for statsinstitutioner med særlige kontovilkår i SKB

### 4.1.1 Kontoforhold vedrørende statslige driftsudgifter

De statslige institutioners bevillinger til driftsudgifter er underlagt særlige krav til den løbende likviditetsstyring. En kontohavers bevillinger til driftsudgifter er derfor samlet i et kontoforhold med flere mellemregningskonti med forskellige rentesatser (et likviditetsområde).

Til et likviditetsområde skal der oprettes følgende mellemregningskonti (finansieringskonti) med forskellige forrentninger:

1. En finansieringskonto for uforrentede likvider
2. En finansieringskonto for den løbende drift, dvs. en kassekredit
3. En finansieringskonto for langfristet gæld

Hver kontohaver i SKB skal som udgangspunkt have et likviditetsområde.

Der vil således skulle oprettes omkring 150 sådanne likviditetsområder.

Opmærksomheden henledes på, at der under en virksomhed kan henhøre flere bogføringskredse, der er omfattet af likviditetsordningen, fordi de administrerer aktiviteter med fælles pengeforsyning. Virksomhedens bogføringskredse kan være adskilte på grund af fysisk forskellige placeringer, men der skal være mulighed for at etablere fx én samlet finansieringskonto hos en hovedansvarlig bogførings-kreds, hvorfra bogføringskredsens egne og de øvrige bogføringskredses ud- og indbetalinger finansieres og forrentes. Dette set-up anvendes eksempelvis i samspillet mellem Rigspolitiet og de enkelte politikredse.

Under den statslige ejendomsadministration (SEA-ordningen) henhører administrationen af statens kontorejendomme og af statens uddannelsesbygninger m.v. SEA- ordningens driftsadministration minder om administrationen af statslige driftsudgifter, men skal kunne adskilles, da kontovilkårene kan være anderledes.

Den statslige skatteforvaltning opsplittes bevillingsmæssigt fra 1. januar 2019 i 7 styrelser. De 7 styrelser vil få tildelt et teknisk CVR-nummer. Løsningen skal kunne håndtere disse 7 styrelser som selvstændige kontohavere med egne kontoforhold, selvom CVR-numrene ikke vil fremgå af CVR-registret.

### 4.1.2 Kontoforhold vedrørende andre bevillingstyper

Statsinstitutionernes udbetalinger fra bevillinger til fx tilskud er ikke omfattet af kravene til løbende likviditetsstyring og opføres derfor under et særskilt kontoforhold.

Disse kontoforhold har ikke behov for at have en mellemregningskonto i SKB, der forrentes, fordi deres aktiviteter finansieres ved direkte træk på statskassen, men alene en mellemregningskonto, der viser mellemværendet med Moderniseringsstyrelsen. Som følge heraf skal saldoen månedligt udsalderes til Moderniseringsstyrelsen.

SKAT har i forbindelse med opkrævning af skatter og afgifter en kontostruktur og -vilkår af ovennævnte art, dog med væsentlig flere finansieringskonti og transaktionskonti for både ud- og indbetalinger. SKATs kontostruktur og -vilkår må derfor aftales med SKATs medvirken, idet Moderniseringsstyrelsen dog skal godkende en sådan aftale. Andre store statslige kontohavere kan have samme behov.

### 4.1.3 Kontoforhold med særlige kontovilkår

Kontostrukturen i SKB må være så fleksibel, at den kan tilgodese opbygningen af kontostrukturer, der imødekommer særlige behov hos kontohaveren og den regnskabsførende institution.

Af statsinstitutioner med særlige kontovilkår kan bl.a. nævnes:

1. Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR)
2. Landbrugsstyrelsen
3. Forskellige ministeriers administration af Udlodningsmidler
4. Ventekontoen hos Digitaliseringsstyrelsen

*Ad a) Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR)*

Som et eksempel på en statsinstitution med særlige kontovilkår kan nævnes STARs anvendelse af SKB, når A-kasserne udbetaler dagpenge m.v. via SKB. STAR har en overliggende mellemregningskonto i SKB, der ikke forrentes. Hver A-kasse har en under mellemregningskontoen liggende transaktionskonti for udbetaling og indbetaling af dagpenge m.v., hvortil kommer en fejlkonto, hvorpå afviste og standsede dagpenge m.v. indsættes.

Det er vigtigt at have kontostrukturer i SKB, der gør det nemt for alle parter (A-kasserne og STAR) at håndtere, herunder at afstemme udbetalingerne af dagpenge m.v. fra SKB, ligesom fejlhåndteringen skal være nem.

Der er p.t. omkring 25 A-kasser, der er involveret i ovennævnte kontostruktur for Arbejdsmarkedsstyrelsen.

*Ad b) Landbrugsstyrelsen*

Et andet eksempel er Landbrugsstyrelsen, som har et kontoforhold i SKB, der anvendes til forvaltning af EU-midler, hvorfor der ikke skal ske en månedlig ud­saldering til Moderniseringsstyrelsen.

*Ad c) Forskellige ministeriers administration af udlodningsmidler*

Et tredje eksempel på et særligt kontoforhold i SKB er forskellige ministeriers administration af Udlodningsmidler, hvortil der er knyttet kontoforhold, der hvor der ikke skal ske en månedlig udsaldering til Moderniseringsstyrelsen.

*Ad d) Ventekontoordningen*

Et fjerde eksempel på et kontoforhold i SKB er der til Digitaliseringsstyrelsen oprettet en såkaldt ventekonto i SKB, hvortil udbetalende offentlige myndigheder kan vælge via NemKontosystemet at få overført betalinger til de borgere/virksomheder, der ikke har oplyst en NemKonto. Denne konto skal ikke være omfattet af månedlig udsaldering til Moderniseringsstyrelsen.

Borgere/virksomheder uden NemKonto kontaktes derefter af Digitaliserings-styrelsen med en opfordring til at få oprettet en NemKonto, hvortil de ventende penge hos Digitaliseringsstyrelsen efter en sådan oprettelse kan anvises.

### 4.1.4 Statens Administration

Statens Administration har til opgave at varetage/udføre bogførings- og betalingsopgaver for de kunder (statsinstitutioner), der er indgået kundeaftale med herom. Som følge heraf bliver udgifter og indtægter for en kunde registreret af Statens Administration i kundens regnskab, ligesom de ud- og indbetalinger, der knytter sig til kundens udgifter og indtægter, bliver håndteret af Statens Administration efter godkendelse hos kunden.

Dette gør ikke Statens Administration til udførende enhed for den myndighed de løser opgaver for, men det betyder, at der er behov for, at der i SKB kan håndteres de nødvendige fuldmagter til Statens Administration til at agere på kontohaverens vegne. Kontohaveren skal endvidere selv have adgang til at se bevægelser på de konti, der indgår i kontoforholdet.

Af hensyn til den administrative tilrettelæggelse af opgaveløsningen i Statens Administration skal det være muligt at samle administrationen af flere kontoforhold.

Der kan tænkes etableret andre administrative fællesskaber, som skal have en tilsvarende opsætning med fuldmagter.

*4.1.1 Mulighed for at give fuldmagt til et administrativt fællesskab (MK)*

Leverandøren skal sikre, at en kontohaver ved fuldmagt kan overgive administrationen af et kontoforhold til et administrativt fællesskab.

Kontohaveren skal samtidig selv have adgang til at se bevægelser på de konti, der indgår i kontoforholdet.

## 4.2 Kontoforhold for selvejende institutioner under staten

De selvejende institutioners skal som udgangspunkt oprettes med et kontoforhold og en mellemregningskonto (finansieringskonto), der skal kunne underlægges forrentning.

## 4.3 Kontoforhold for kommuner/regioner (OBS)

Kontoforhold for kommuner/regioner i OBS ligner det, der gælder i SKB for selvejende institutioner under staten, dog med visse yderligere begrænsninger, herunder at saldoen på kontoen skal overføres til kommunens pengeinstitut den første bankdag i måneden.

Kontoforholdet og opbygningen af kontostrukturen for Københavns Kommunes udvidede anvendelse af OBS skal i sig selv muliggøre en opdeling af kontoforholdet på eksempelvis forvaltninger og institutioner. Endvidere skal der kunne etableres en daglig opfyldning/udsaldering i forhold til kommunens pengeinstitut i forhold til et nærmere specificeret indestående ultimo hver bankdag.

## 4.4 Kontoforhold i Nationalbanken

Der skal under hver kontohaver kunne oprettes et eller flere kontoforhold. Det er særligt for Nationalbanken selv samt for Finansiel Stabilitet, at der kan være behov for flere kontoforhold.

Den på kontoforholdene foretagne forrentning skal modregnes under Nationalbankens egen kontohaver.

## 4.5 Kontoforhold for andre myndigheders m.fl.

Kontoforholdene for andre myndigheder minder grundlæggende om kontoforholdene for selvejende institutioner. For visse kontohavere kan der dog være behold for flere underliggende mellemregningskonti til at specificere forskellige beholdninger.

# 5 Kontostrukturer i SKB/OBS

## 5.1 SKB/OBS og NKB som cash pool system

Kontostrukturen i SKB/OBS og NKB afhænger af den måde, hvorpå staten og kommunerne/regionerne m.fl. har organiseret sig i relation til varetagelsen af betalingsformidlingsopgaven.

Nationalbankens anvendelse (NKB) vil være indplaceret som en selvstændig gruppe på samme niveau som statslige myndigheder m.fl.

*5.1.1 Kontostrukturens identifikation af kategorier af kontohavere (MK)*

Kontostrukturen i leverandørens løsning skal kunne identificere de forskellige grupper af kontohavere samt inden for hver gruppe den enkelte kontohaver.

*5.1.2 Opbygning af kontostrukturen som cash pool (K)*

Leverandørens opbygning af kontostrukturen skal være struktureret som en cash pool med følgende niveauer:

1. **Niveau 1**: Statens topkonto i SKB/OBS skal udvise en 0-balance, når sumclearingen har fundet sted
2. **Niveau 2**: Under topkontoen er der en opdeling af kontohaverne på forskellige grupper af kontohavere: Statslige, selvejende under staten, regioners/kommuners pligtmæssige anvendelse af OBS, Københavns Kommunes udvidede anvendelse af OBS, Nationalbankens kontohavere og Andre myndigheder m.fl., hvor man skal kunne se, hvad der er i mellemværende med de underliggende kontohavere
3. **Niveau 3**: Kontohavere, som staten har uddelegeret dispositionsretten over kontoforholdene til, idet man skal kunne se, hvad disse kontohavere har af mellemværender med staten, således at disse mellemværender kan udsættes for forrentning. Der kan eventuelt tænkes en gruppering af kontohavere efter fx ministerområde, eller en kontohaver kan have underliggende enheder, fx afdelinger eller andre myndigheder, der udfører opgaver for kontohaveren. Dette niveau kan således, afhængig af leverandørens tekniske løsning, bestå af flere niveauer eller være defineret på det laveste niveau med nogle overliggende sumkonti, jf. punkt 5.
4. **Niveau 4**: Transaktionskontiene, hvorfra udbetalinger og hvortil indbetalinger for kontohaverne afvikles.
5. Der kan tænkes etableret sumkonti på de forskellige niveauer, som - niveau for niveau - viser, hvilket beløb der likviditetsmæssigt er disponeret på underliggende konti. Fx viser en sumkonto for en kontohaver med selvstændig likviditet dels hvilket beløb, der er i rentemæssigt mellemværende med staten, dels hvilke beløb, der henstår på de underliggende transaktionskonti, afhængig af om der sker udsaldering til en sådan overliggende sumkonto.

**Figur 5.1.1 Principskitse for SKB/OBS som cash pool system**

Staten

(MODST)

Statslige

myndigheder

Selvejende institutioner under staten

Regioner/kommuner

Konto-forhold vedr. drift

Konto-

forhold andre typer

Selvejende institutioner under staten

Regioner/ kommuner

Pligtmæssig

anvendelse

Kbh. Kommune

Udvidet

anvendelse

Transaktionskontiene

Særlige kontoforhold

Nationalbanken

(NKB)

Andre myndigheder m.fl.

(NKB)

Kontoforhold for NKB-kontohavere

Kontoforhold for andre myndigheder

Figuren er en principskitse, hvor ikke alle kontohavere af pladshensyn er medtaget. Skitsen viser endvidere ikke eventuelle sumkonti.

*5.1.3 Leverandørens cash pool (BK)*

Leverandøren skal beskrive, hvordan løsningen vil give Moderniseringsstyrelsen overblik over SKB/OBS-systemet, som i den i figur 5.1.1. angivne principskitse for SKB/OBS og NKB som cash pool system.

*[ Her indsætter tilbudsgiver sin løsningsbeskrivelse ]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning i hvilket omfang løsningen indeholder en cash pool, der muliggør opdeling på grupper af kontohavere, fleksibilitet i opsætningen af niveauer for kontohavere, jf. beskrivelsen af niveau 2 i K 5.1.2.

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning, hvis løsningen kan give Københavns Kommune et overblik over deres samlede kontobestand (både den pligtmæssige og den udvidede anvendelse af OBS) og samtidig kan give Moderniseringsstyrelsen et overblik over den samlede kommunale/regionale sektors pligmæssige anvendelse af OBS.

Moderniseringsstyrelsen tillægger det positiv betydning i hvilket omfang der er mulighed for fleksibelt at tilrettelægge antallet af niveauer/sumkonti inden for det i K 5.1.2 beskrevne om niveau 3.

*5.1.4 Entydig identifikation af kontohavere og udførende enheder (K)*

De forskellige kontohavere/udførende enheder i SKB/OBS skal med tilhørende kontoforhold (finansieringskonti/transaktionskonti) kunne identificeres entydigt i SKB/OBS, således at den nødvendige sammenhæng mellem kontohavernes kontoforhold i SKB/OBS og kontohavernes økonomisystemer/fagsystemer kan etableres.

*5.1.5 Kontostrukturer for forskellige kontohavere (K)*

SKB/OBS skal kunne håndtere forskellige kontostrukturer med tilhørende kontobetingelser/-vilkår, for følgende typer af kontohavere:

1) Statsinstitutioner, jf. afsnit 3.2.1, herunder for:

 a) Statsinstitutioners driftsudgifter, hvor der er behov for flere mellem-

 regningskonti i SKB, der forrentes forskelligt

 b) Statsinstitutioner øvrige bevillinger, hvor der ikke er behov for et mellem-

 regningsforhold, der forrentes i SKB

 c) Statsinstitutioner med særlige kontovilkår

2) Selvejende institutioner under staten, jf. afsnit 3.2.2.

3) Kommuner/regioner, jf. afsnit 3.2.3

4) Nationalbanken (NKB), jf. afsnit 3.2.4

5) Andre myndigheder m.fl., jf. afsnit 3.2.5

*5.1.6 Mellemregningsforhold med Moderniseringsstyrelsen (K)*

Til en kontohaver i SKB/OBS skal der kunne oprettes en eller flere konti, hvor mellemværender med Moderniseringsstyrelsen kan registreres (finansieringskonti).

*5.1.7 Forskellige typer af mellemregningsforhold (K)*

Leverandøren skal i SKB/OBS kunne håndtere nedenstående fire typer af finansieringskonti:

1. ***Kassekreditkonti***, der forrentes med en indlåns-, udlåns- og overtræksrente, fordi kontohavers mellemværende med staten (Moderniseringsstyrelsen) kan være et tilgodehavende, en gæld eller et overtræk ud over det maksimalt fastsatte
2. ***Udlånskonti***, der alene forrentes med en udlånsrente, fordi saldoen på kontoen er negativ og altid viser kontohavers gæld til staten (Moderniseringsstyrelsen)
3. ***Kontokurantkonti***, der normalt er uforrentede konti, som viser kontohavers tilgodehavende eller gæld til staten (Moderniseringsstyrelsen)
4. ***Indlånskonti***, der alene forrentes med en indlånsrente, fordi saldoen på kontiene er positiv og altid viser kontohavers tilgodehavende hos staten (Moderniseringsstyrelsen)

*5.1.8 Typer af transaktioner, der skal håndteres (K)*

Leverandøren skal under de enkelte finansieringskonti kunne håndtere transaktionskonti, hvor der pt. opereres med følgende former for konti:

1. Udbetalingskonti, hvorfra de daglige udbetalinger foretages, hvorfor disse konti må kontoopfyldes automatisk fra en overliggende finansieringskonto.
Det skal være muligt for udvalgte transaktionskonti, at bestemme, at udbetaling skal ske uanset dækning på den overliggende finansieringskonto, fx udbetaling af boligstøtte og boligydelse til borgere m.fl.
2. Lønkonti, hvorfra de periodiske udbetalinger af lønninger og øvrige lønkreditorer foretages, hvorfor disse konti må kontoopfyldes automatisk fra en overliggende finansieringskonto.
For lønudbetalingskonti gælder dog, at der uanset dækning på den overliggende finansieringskonto altid vil blive foretaget udbetaling af lønninger til de ansatte og betaling af øvrige lønkreditorer.
3. Indbetalingskonti, herunder såkaldte FI-indbetalingskonti, hvorpå daglige indbetalinger indgår, hvorfor de daglige saldi på disse konti automatisk må tømmes til en overliggende finansieringskonto.
4. Fejlkonti, hvortil følgende udbetalinger kan overføres:

 a) Afviste udbetalinger, som er afvist i NemKonto-systemet eller af leveran-
døren

 b) Udbetalinger, der er standset af kontohaveren i NemKonto-systemet eller
hos leverandøren

 c) Returnerede udbetalinger fra modtagende pengeinstitutter, således at der
kan sættes særskilt fokus på fejl med henblik på afhjælpning heraf fx ved genudbetaling.
Fejlkontiene tømmes efter nærmere aftale mellem kontohaver og leverandøren, idet der skal være mulighed for både automatisk og manuel tømning

*5.1.9 Mulighed for at fravælge transaktionskonti (K)*

Hvis en kontohaver af praktiske årsager ikke finder det hensigtsmæssigt at operere med transaktionskontiene, herunder fejlkontiene, skal leverandøren kunne håndtere denne situation, idet der dog altid skal være en finansieringskonto, der til enhver tid viser det forrentningsmæssige mellemværende mellem kontohaveren og staten.

*5.1.10 Månedlig saldoudligning af visse mellemregningskonti (K)*

Løsningen skal muliggøre, at visse typer af finansieringskonti saldoudlignes med Moderniseringsstyrelsen månedligt ved månedens udgang.

*5.1.11 Beskrivelse af opbygningen af finansieringskonti (BK)*

Leverandørens opbygning af finansieringskonti i SKB/OBS er beskrevet nedenfor:

*[ Her skal tilbudsgiver indsætte sin beskrivelse af om K 5.1.4 – 5.1.10 er opfyldt og i givet fald hvorledes eller hvordan tilbudsgiver understøtter identifikation, kontostrukturer, typer af mellemregningsforhold, typer af transaktioner, månedlig saldoudligning mv.]*

Evalueringsgrundlag:

Moderniseringsstyrelsen tillægges det positiv betydning i hvilket omfang leverandørens løsning understøtter fleksibilitet i forhold til tilrettelæggelse og efterfølgende ændring af kontostrukturerne i SKB/OBS, således at de til enhver tid kan imødekomme statens krav til betalingsformidlingen i SKB/OBS.

## 5.2 Tekniske konti i SKB/OBS-systemet til Moderniseringsstyrelsen

*5.2.1 Tekniske konti til Moderniseringsstyrelsen (MK)*

Leverandøren skal ud over de ovenomtalte former for konti - finansierings- som transaktionskonti - til kontohaverne i SKB/OBS etablere følgende tekniske konti til brug for driften af SKB/OBS:

1. At oprette en clearingkonto i Danmarks Nationalbank til Moderniseringsstyrelsen til brug for den daglige sumclearing af SKB/OBS
2. At oprette særlige konti til adskillelse af clearingsaldoen for SKB og NKB
3. At oprette en ”spejlkonto” i SKB/OBS til Moderniseringsstyrelsen, hvor den daglige sum af alle mellemværender med kontohaverne i SKB/OBS registreres med modsat fortegn af kontohavernes mellemværender, således at SKB/OBS efter den daglige sumclearing er et 0-balancesystem
4. At oprette en teknisk konto i SKB til Moderniseringsstyrelsen, hvor de periodiske mellemværender mellem statsinstitutioner, der ikke er omfattet af den statslige likviditetsordning og Moderniseringsstyrelsen automatisk saldoudlignes
5. At oprette driftstekniske konti til brug for beregning/opsamling af forskellige former for gebyrer i SKB/OBS
6. At oprette driftstekniske konti til brug for beregning og tilskrivning af renteindtægter- og udgifter for de finansierings- og transaktionskonti i SKB/OBS, der udsættes for renteberegning samt modpostkonti til Moderniseringsstyrelsen/Nationalbanken
7. At oprette tekniske konti til brug for afvikling af udenlandske betalinger

Om der er behov for andre tekniske konti beror dels på kontostrukturen og -vilkårene i SKB/OBS-systemet dels på den måde, SKB/OBS-systemet rent teknisk er opsat.

## 5.3 Kontostrukturer for statsinstitutioner

Der skal kunne oprettes forskellige kontostrukturer afhængig af om kontoforholdet retter sig til:

1. Statsinstitutioners driftsudgifter
2. Statsinstitutioners øvrige bevillingstyper
3. Særlige kontoforhold

### 5.3.1. Kontostrukturer for statsinstitutioners driftsudgifter

Kontostrukturen i SKB/OBS skal give mulighed for at opfylde kontohavernes ønsker om

1. At kunne identificere udbetalinger, herunder lønninger, og indbetalinger af bestemte arter
2. At kunne sættes fokus på fejludbetalinger, således at fejl kan blive rettet så hurtigt som muligt
3. At kunne foretage en korrekt og automatiseret bogføring og regnskabsmæssig afstemning af bevægelser og saldi i SKB/OBS i kontohavernes egne økonomisystemer/fagsystemer

I nedenstående figur 5.3.1 er der angivet et eksempel på, hvorledes kontostrukturen for et virksomhed/likviditetsområde vedrørende driftsudgifter for nærværende ser ud.

**Figur 5.3.1. Eksempel på kontostrukturen i SKB for en statslig institutions**

 **drift,**

Virksomhedsbærende

hovedkonto som kontohaver

(kontohaver)

Finansierings-

konto for ufor-rentede likvider

Finansieringskonto for langfristet gæld

*Automatisk*

*saldoudligning*

*Tømning efter aftale*

*saldoudligning*

Udbetalings-konto

Lønkonto

Indbetalings-konto

Fejlkonto

Finansieringskonto for driften

### 5.3.2 Kontoforhold vedrørende øvrige bevillingstyper

Kontostrukturen under kontoforhold vedrørende øvrige bevillinger vil som udgangspunkt være opbygget omkring et enkelt mellemregningsforhold (finansieringskonto) med underliggende transaktionskonti.

Finansieringskontiene skal månedligt saldoudlignes til Moderniseringsstyrelsen.

### 5.3.3 Særlige kontoforhold

De særlige kontoforhold findes pt. i to typer, jf. også beskrivelsen i afsnit 4.1.3.

1. Kontostruktur i STAR for udbetaling af dagpenge mv., hvor der etableres en række finansieringskonti, hvortil der skal gives fuldmagt til pt. ca. 25 a-kasser. Kontiene, bortset fra fejlkonti, skal dagligt tømmes til STARs mellemregningskonto, der er af samme type som beskrevet under 5.3.2.
2. Kontostruktur for en række særlige ordninger, hvor kontostrukturen svarer til de, der er beskrevet i afsnit 5.3.2, men hvor der ikke skal ske månedlig saldoudligning.

## 5.4 Kontostruktur for selvejende institutioner

Kontostrukturerne for selvejende institutioners anvendelse af SKB minder om den for statslige kontohaveres driftsudgifter. Dog er kontovilkårene lidt anderledes. Selvom der normalt ikke må være overtræk på finansieringskonti under en selvejende institution, skal lønudbetalinger gennemføres alligevel. Kontostrukturen kan på den baggrund beskrives som i figur 5.4.1.

**Figur 5.4.1 Eksempel på kontostruktur i SKB for en selvejende institution**

 **under staten**

Finansieringskonto, hvis indestående forrentes af Moderniseringsstyrelsen)

Udbetalingskonto

(Kreditorbetalinger m.v.)

Indbetalingskonto

(Modtagelse af tilskud m.v. fra staten og ordinære indbetalinger)

Lønkonto

(Udbetaling af nettoløn, A-skat og øvrige lønkreditorer

*Automatisk inddækning og tømning*

*saldoudligning*

Fejlkonto

(Afviste, standsede og returnerede udbetalinger, herunder nettoløns-anvisninger)

*Tømning efter aftale*

Den selvejende

institution som kontohaver

(kontohaver)

*Automatisk*

*inddækning*

*inddækning*

## 5.5 Kontostrukturer for kommuner og regioners anvendelse af OBS

### 5.5.1. Kommuner/regioners pligtmæssige anvendelse

Kommunernes/regionernes pligtmæssige anvendelse af OBS er begrænset til den anvendelse, der fremgår af lov om offentlige betalinger m.v. §§ 8-11, som er udmøntet i den til enhver tid gældende OBS-bekendtgørelse, hvor der er en nærmere beskrivelse af, hvornår og hvordan kommunerne/regionerne pligtmæssigt skal anvende OBS. Kontostrukturen i OBS for kommuner/regioner er skitseret i nedenstående figur 5.5.1

**Figur 5.5.1 Eksempel på kontostrukturen i OBS for en kommune ved pligtmæssig**

 **anvendelse**

OBS-finansieringskonto,

hvis indestående forrentes af Moderniseringsstyrelsen i henhold til aftale

(indlånskonto)

*Tømning efter aftale*

Kommunen

som

 kontohaver

*Automatisk*

*tømning*

*Automatisk*

*inddækning*

Udbetalingskonto

(Betaling af A-skat/arbejdsmarkedsbi-drag til SKAT mv.

Indbetalingskonto

(Modtagelse af tolvtedelsrater m.v. fra staten)

Fejlkonto

(Afviste, standsede og returnerede betalinger)

## 5.6 Kontostruktur for Nationalbanken (NKB)

Nationalbanken og Nationalbankens kontohavere følger grundlæggende en kontostruktur, der minder om Selvejende institutioner.

For nogle af Nationalbankens kontohavere kan der være behov for oprettelse af flere mellemregningskonti (finansieringskonti), der underlægges selvstændig forrentning.

## 5.7 Kontostruktur for andre myndigheder m.fl.

### 5.7.1 Opbygningen af kontostrukturen for andre myndigheder m.fl.

Andre myndigheder som anvender SKB er myndigheder, der er omfattet af lov om offentlige betalinger, men i modsætning til selvejende institutioner, ikke modtager tilskud fra staten.

Opbygningen af kontostrukturen tager derfor udgangspunkt i den, der gælder for selvejende institutioners. Der kan dog være behov for opbygning af en kontostruktur, der indeholder flere mellemregningskonti (finansieringskonti), for at kunne adskille forskellige aktiviteter, som administreres af myndigheden.

### 5.7.2 Særligt vedrørende Udbetaling Danmark

Udbetaling Danmark er en selvejende institution oprettet ved lov nr. 1594 af 22. december 2010 og efterfølgende reguleret ved yderligere lovgivning, idet Udbetaling Danmark dog ikke henhører under staten, men i et vist omfang ligner de selvejende institutioner under staten.

Udbetaling Danmark har til opgave at beregne og udbetale en hel række sociale ydelser, der hidtil har været beregnet og mod refusion fra staten udbetalt af kommunerne.

Der oprettes tre kontoforhold til Udbetaling Danmark i SKB

1. En driftskonto med underliggende transaktionskonti til finansiering og udbetaling af de ydelser, Udbetaling Danmark har ansvaret for
2. En administrationskonto til Udbetaling Danmark med underliggende transaktionskonti, hvorfra og hvortil Udbetaling Danmarks administrationsbetalinger afvikles

De to kontoforhold er omtalt nærmere nedenfor.

*Ad 1) Driftskontoen*

Der skal oprettes en driftskonto til Udbetaling Danmark i SKB til udbetaling af en række sociale ydelsesarter.

Der skal til hver ydelsesart, som der er godt 10 af, oprettes en finansieringskonto, der ikke skal forrentes, men som kan overtrækkes. Under hver finansieringskonto oprettes tre underliggende transaktionskonti: En konto for ydelsesartens finansiering (indbetalingskonto), en konto for ydelsesartens udbetaling (udbetalingskonto) og en fejlkonto.

*Ad 2) Administrationskontoen*

Der skal til Udbetaling Danmark oprettes en administrationskonto i SKB i form af en indlånskonto, hvis saldo forrentes af staten med en nærmere fastsat rentesats.

Til den underliggende transaktionskonto for indbetalinger skal kommunerne og delvis staten indbetale månedlige administrationsbidrag, mens de med administrationen forbundne udbetalinger sker fra den underliggende udbetalingskonto. De nævnte transaktionskonti skal ved dagens slutning automatisk saldoudlignes til den overliggende administrationskonto, således at transaktionskontienes saldi ved dagens slutning altid vil være nul.

# 6 Kontovilkår

## 6.1 Fastsættelse af kontovilkår

Kontovilkårene for finansierings- og transaktionskonti i SKB/OBS skal kunne understøtte de til enhver tid gældende krav til likviditetsstyring i staten og andre institutioners kontoforhold. Vilkårene for kontiene vedrørende anvendelse, forrentning mv. fastsættes af Moderniseringsstyrelsen.

*6.1.1. Fastsættelse af kontovilkår (MK)*

Løsningen skal kunne håndtere de kontovilkår, som Moderniseringsstyrelsen fastsætter for grupper af kontohavere eller individuelt for enkelte kontohavere samt typer af finansierings- og transaktionskonti.

## 6.2 Kontovilkår for statsinstitutioner

*6.2.1 Kontovilkår for kontoforhold til driftsudgifter*

Statslige institutioner skal efter de statslige likviditetsstyringsregler føre en særlig administration med de løbende driftsudgifter og –indtægter. Dette betyder, at der sættes særlige krav til de tilknyttede kontovilkår.

*Vilkår for finansieringskontiene*

Til en virksomhed/likviditetsområdes kontoforhold vedrørende driftsudgifter skal der oprettes følgende mellemregningskonti (finansieringskonti) med forskellige rentesatser:

1. En finansieringskonto for uforrentede likvider
2. En finansieringskonto for driften, dvs. en kassekredit
3. En finansieringskonto for langfristet gæld, hvor de tilskrevne renter skal kunne flyttes over på kassekreditkontoen.

Det skal være muligt at lave flere finansieringskonti, herunder konti, der ikke kan overtrækkes.

**Tabel 6.2.1. Kontovilkår for finansieringskonti til statsinstitutioner omfattet af**

 **den statslige likviditetsordning**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Finansieringskontiene** | **Kontoens art** | **Månedlig udsaldering til statskassen** | **Forrentning** | **Kontrolforan-****staltninger** |
| **1) Den uforrentede** **konto**  | Kontokurant-konto | Nej | Uforrentet | Ingen |
| **2) Finansieringen af**  **driften**  | Kassekredit | Nej | Indlåns-,udlåns- ogovertræksrente | Ingen |
| **3) Finansieringen af**  **langfristet gæld** | Udlånskonto | Nej | Udlånsrente | Ingen |

**Tabel 6.2.2. Et eksempel på rentesatser for finansieringskonti i SKB for**

 **institutioner omfattet af den statslige likviditetsordning, jf.**

 **cirkulære nr. 9784 af 10. juli 2016 om selvstændig likviditet**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  **Indlånsrente** | **Udlånsrente** |  **Saldo** |
| **SKB-uforrentede likvider**  |  0 |  0 |  ( + ) eller ( - ) |
| **SKB-finansieringskonto** |  Pt. 0,00 |  Pt. 2,00 |  ( + ) eller ( - ) |
| **SKB-langfristet gæld** |  0 |  5,00 |  ( - ) |

Moderniseringsstyrelsen fastsætter kontovilkårene for finansieringskonti for statsinstitutioner omfattet af ordningen om selvstændig likviditet, idet renten for SKB-finansieringskontoen afhænger af diskontoen:

1. Fastsættelsen af indlånsrenten tager udgangspunkt i den til enhver tid værende diskonto (dog således, at den er 0 (nul) så længe diskontoen er negativ).
2. Fastsættelsen af udlånsrenten tager ligeledes med udgangspunkt i diskontoen, men med tillæg af en af Moderniseringsstyrelsen (Finansministeriet) nærmere udmeldt rentemarginal (pt. 2,0 pct.), hvorved udlånsrenten fremkommer som summen af indlånsrenten og rentemarginalen

Det maksimale beløb, der kan trækkes på kassekreditten for statsinstitutioner omfattet af den statslige ordning om selvstændig likviditet til hvem, der oprettes kassekreditter, må ske ud fra en vurdering af de individuelle forhold.

*Vilkår for transaktionskontiene*

Der oprettes - alt afhængigt af behov og organisering/administration - transaktionskonti til varetagelsen af ud- og indbetalinger under de anførte finansieringskonti. Disse transaktionskonti, forrentes ikke, fordi dagens slutsaldo automatisk udlignes til den overliggende finansieringskonto, hvor likviditetsområdets mellemværende med Moderniseringsstyrelsen forrentes.

Derudover oprettes der en transaktionskonto til varetagelsen af lønudbetalinger, dvs. til anvisning af nettoløn og øvrige lønkreditorer (A-skat/arbejdsmarkeds-bidrag, pensionsbidrag, ATP-bidrag m.v.). Denne lønkonto kan alene anvendes ved udbetaling af systemgenererede lønudbetalinger via det lønsystem, statsinstitutionen anvender. Denne lønkonto forrentes ikke, fordi dagens eventuelle slutsaldo automatisk udlignes til den overliggende finansieringskonto, hvor likviditetsområdets mellemværende med Moderniseringsstyrelsen forrentes.

Saldoen på fejlkontoen vil altid vise et indestående, der enten kan genudbetales til rette vedkommende eller overføres til forrentning på den overliggende finansieringskonto, hvis genudbetaling ikke skal finde sted. Indeståender på fejlkontoen, som normalt er af beskeden størrelsesorden, vil således skulle kunne forrentes.

**Tabel 6.2.3. Kontovilkår for transaktionskonti til statsinstitutioners drift**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Transaktionskontiene** | **Kontoens art** | **Inddækning/****tømning** | **Forrentning** | **Kontrolforanstaltninger** |
| 1) Udbetalingskontoen | Konto, hvorfra de dagligeudbetalinger afvikles | Automatisk inddækning fra kontoen til finan-siering af driften | Forrentes ikke, fordi den daglige saldo på kontoen er 0  | Ingen, dog mulighed for at fastsætte udbetalings-maksima pr. udbetaling, pr. dag, pr. måned, pr. kvartal, pr. halvår og pr. år for udbetalte beløb |
| 2) Lønkontoen | Konto, hvorfra lønninger og øvrige lønkreditorer afvikles | Automatisk inddækning fra kontoen til finan-siering af driften | Forrentes ikke, fordi den daglige saldo på kontoen er 0 | Ingen |
| 3) Indbetalingskontoen | Kontoen, hvortil daglige indbetalinger indgår | Automatisk tømning til kontoen til finan-siering af driften | Forrentes ikke, fordi den daglige saldo på kontoen er 0  | Ingen |
| 4) Fejlkontoen | Konto, hvorpå afviste, standsede og returnerede udbetalinger, herunder lønninger, indsættes | Tømning efter nærmere aftale med leverandøren | Skal kunne forrentes, fordi den daglige saldo på kontoen er positiv, hvis der henstår betalinger til genudbetaling | Ingen, dog sætter denne konto fokus på fejlud-betalinger og giver mulighedfor genudbetaling heraf |

### 6.2.2 Kontoforhold vedrørende andre bevillingstyper

*Vilkår for finansieringskontoen*

Disse statsinstitutioner har ikke behov for at have en mellemregningskonto i SKB, der forrentes, men alene en mellemregningskonto, der viser mellemværendet med Moderniseringsstyrelsen.

Mellemregningskontoen skal saldoudlignes med Moderniseringsstyrelsen månedligt, ligesom mellemregningskontoen skal kunne udsalderes ultimo året.

*Vilkår for transaktionskontiene*

Det skal være muligt at etablere transaktionskonti til afvikling af forskellige typer udbetalinger og indbetalinger samt en fejlkonto.

Omfanget og arterne af betalinger fra og til institutionen vil have betydning for, om der vil være behov for at etablere et transaktionskontoniveau. Mange og forskellige arter af ud- og indbetalinger, herunder lønudbetalinger, øger behovet for konti på transaktionskontoniveauet, men det er ikke på forhånd givet, at der nødvendigvis skal oprettes konti til formidling af ind- og udbetalinger m.v. på transaktionsniveauet.

Kontovilkår for transaktionskonti under kontoforhold vedrørende øvrige bevillingstyper svarer til de kontovilkår, der gælder for transaktionskonti for kontoforhold til driftsudgifter, hvorfor der for disse vilkår henvises til tabel 6.1.3. Kontovilkår for transaktionskonti til statsinstitutioner omfattet af den statslige likviditetsordning ovenfor, dog med den undtagelse at fejlkontoen ikke forrentes, og at disse statsinstitutioner næppe har behov for debetkortkonti.

*6.2.3 Kontoforhold med særlige kontovilkår*

*SEA -ordningen*

Til den virksomhed (Bygningsstyrelsen), der administrerer Statens EjendomsAdministration (SEA-ordningen), skal der oprettes et kontoforhold i SKB med en finansieringskonto til driften (en kassekredit) samt en konto, hvor ordningens langfristede gæld er opført. Denne gældskonto forrentes med en af finansministeriet nærmere fastsat rente.

Det skal være muligt under finansieringskontoen at oprette transaktionskonti, hvorfra og hvortil de daglige betalinger afvikles, idet transaktionskontiene dagligt automatisk skal saldoreguleres til finansieringskontoen.

*STAR og a-kasserne m.fl.*

Der vil være et antal statsinstitutioner, fx STAR, der vil have behov for, at der etableres konti i SKB i særlige strukturer og med særlige vilkår.

Især SKAT kan have behov for at få oprettet flere finansieringskonti (evt. som selvstændige kontoforhold) til adskillelse af forskellige typer betalinger.

*Vilkår for finansieringskontoen*

Disse statsinstitutioner har ikke behov for at have en mellemregningskonto i SKB, der forrentes, men alene en mellemregningskonto, der viser mellemværendet med Moderniseringsstyrelsen.

Mellemregningskontoen (finansieringskontoen) vil skulle bruges til inddækning af de underliggende A-kassers udbetaling af dagpenge m.v., idet A-kasserne via NemKonto-systemet indberetter til SKB, hvad der dagligt skal udbetales i dagpenge m.v. til dagpengemodtagerne m.fl.

Mellemregningskontoen (finansieringskontoen) skal saldoudlignes med Moderniseringsstyrelsen mindst én gang i kvartalet ved kvartalets udgang, eventuelt med mulighed for månedlig saldoudligning, ligesom mellemregningskontoen skal kunne udsalderes ultimo året.

*Vilkår for A-kassernes udbetalings-, indbetalings- og fejlkonti*

A-kassernes dagpenge m.v. udbetales dagligt fra transaktionskontiene for udbetaling af dagpenge m.v. A-kasserne kan foranstalte afviste, standsede og returnerede dagpenge m.v. overført til fejlkonto, hvorfra genudbetaling skal være mulig.

*Ventekontoordningen*

Der er en del borgere/virksomheder, der - trods lovkrav herom - ikke har oprettet en NemKonto i et pengeinstitut, hvorfor de offentlige myndigheder via NemKontoSystemet og leverandøren af SKB/OBS ikke kan foretage udbetalinger til disse i form af kontooverførsler.

Der er derfor etableret en såkaldt ventekontoordning med en konto i SKB, der ejes af Digitaliseringsstyrelsen, hvortil de offentlige myndigheder har mulighed for at overføre det beløb, de ikke midlertidigt kan komme af med til borgere/virksomheder uden NemKonto. De berørte borgere/virksomheder adviseres om overførslerne og anmodes samtidig om at få oprettet en NemKonto, hvortil Digitaliseringsstyrelsen som ansvarlig myndighed for ventekontoordningen kan anvise de skyldige beløb som kontooverførsler fra deres kontoforhold i SKB. Dette kontoforhold til Digitaliseringsstyrelsen forrentes ikke, ligesom det heller ikke udsalderes månedligt. Kontoen til digitaliseringsstyrelsen må forventes at omhandle tilgodehavender til borgere/virksomheder, der strækker sig op til 20 år tilbage i tiden, fordi denne tidsfrist er den frist, der gælder for forældelse.

## 6.3 Kontovilkår for selvejende institutioner

### 6.3.1 Vilkår for finansieringskontoen

Til en selvejende institution under staten skal der oprettes en indlånskonto, dvs. en konto, hvor der altid er et tilgodehavende, der forrentes med en af Moderniseringsstyrelsen (Finansministeriet) nærmere fastsat indlånsrente, som p.t. er diskontoen, dog skal der for overtræk i forbindelse med afviklingen af lønudbetalinger, som under alle omstændigheder skal udbetales, svares en morarente på Nationalbankens referencerente (udlånsrente) tillagt 8 procentpoint, jf. bestemmelserne i renteloven.

Det skal understreges, at indlånskontoen ikke kan overtrækkes, hvilket bevirker, at såfremt der søges gennemført udbetalinger fra transaktionskontoen for udbetalinger, kontrolleres det først via en såkaldt dækningskontrol, at der indestår tilstrækkeligt med penge på den overliggende indlånskonto til finansiering af udbetalingerne. Viser dækningskontrollen, at der ikke på indlånskontoen er penge til finansiering af udbetalingerne, skal disse ikke effektueres.

Det skal være muligt, at udbetaling af lønninger til de ansatte (nettoløn) og refusion til Moderniseringsstyrelsen af udlæg for øvrige lønkreditorer - for de selvejende institutioner, der benytter Statens LønSystem (SLS) - altid finder sted og til rette tid, uanset om dækningskontrollen viser, at der ikke er dækning for disse lønudbetalinger på finansieringskontoen. For de selvejende institutioner, der anvender et andet lønsystem end SLS, skal udbetaling af lønninger til de ansatte (nettoløn) og betaling af øvrige lønkreditorer altid finder sted og til rette tid, uanset om dækningskontrollen viser, at der ikke er dækning for disse lønudbetalinger på finansieringskontoen.

### 6.3.2 Vilkår for transaktionskontiene

Det skal være muligt at oprette transaktionskonti til varetagelsen af ud- og indbetalinger under de anførte finansieringskonti. Disse transaktionskonti forrentes ikke, fordi dagens slutsaldo udlignes til den overliggende finansieringskonto, hvor institutionens mellemværende med Moderniseringsstyrelsen forrentes.

Derudover oprettes der en transaktionskonto til varetagelsen af lønudbetalinger, dvs. til anvisning af nettoløn og øvrige lønkreditorer (A-skat/arbejdsmarkeds-bidrag, pensionsbidrag, ATP-bidrag m.v.). Denne lønkonto kan alene anvendes ved udbetaling af systemgenererede lønudbetalinger via det lønsystem, institutionen anvender. Lønkontoen inddækkes automatisk fra den overliggende finansieringskonto. Hvis der ikke er dækning på finansieringskontoen for lønudbetalingerne, skal disse lønudbetalinger alligevel gennemføres, hvorfor lønkontoen vil udvise et overtræk, som vil blive forrentet med morarenten, dvs. Danmarks Nationalbanks udlånsrente tillagt 8 procentpoint, jf. renteloven.

Hvis der mod forventning indestår beløb på lønkontoen, skal disse forrentes med en indlånsrente, som svarer til diskontoen.

Til fejlkontoen overføres afviste, standsede og returnerede udbetalinger, herunder standsede netto-lønninger, hvorfor saldoen på fejlkontoen altid vil vise et indestående, der enten kan gøres til genstand for genudbetaling til rette vedkommende. Alternativt kan den saldo på fejlkontoen, der ikke skal genudbetales, ved manuel tømning overføres til forrentning på den overliggende finansieringskonto.

Da der således kan henstå en saldo på fejlkontoen til genudbetaling, skal et indestående på fejlkontoen forrentes med en indlånsrente som svarer til diskontoen.

**Tabel 6.3.1 Kontovilkår for transaktionskonti til selvejende institutioner under**

 **staten**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Transaktions-****Kontiene** | **Kontoens art** | **Inddækning/****tømning** | **Forrentning** | **Kontrol-** **foranstaltninger** |
| **1) Udbetalings-** **kontoen** | Konto, hvorfra de daglige udbetalinger afvikles | Automatisk ind-dækning dagligt fra indlånskontoen | Forrentes ikke, fordi den daglige saldo på kontoen er 0, når dagens udbetalinger er afviklet | Ingen, dog mulighed for at fastsætte udbetalings-maksima pr. udbetaling, pr. dag, pr. måned, pr. halvår og pr. år for udbetalte beløb |
| **2) Lønkontoen** | Konto, hvorfra løn-ninger og øvrige løn-kreditorer afvikles | Automatisk ind-dækning dagligt fra indlånskontoen  | Forrentes ikke, fordi den daglige saldo på kontoen er 0, når dagens udbetalinger er afviklet | Ved overtræk skal leve-randøren advisere både kontohaver og ressort-ministerium herom |
| **3) Indbetalings-** **Kontoen** | Kontoen, hvortil daglige indbetalinger indgår | Automatisk tømning dagligt til indlåns-kontoen  | Forrentes ikke, fordi den daglige saldo på kontoen er 0, når dagens indbetalinger er indgået | Ingen |
| **4) Fejlkontoen** | Konto, hvorpå afviste, standsede og returne-rede udbetalinger, her-under lønninger, ind-sættes | Tømning efter aftale mellem kontohaver og leverandør | Skal kunne forrentes, fordi den daglige saldo på kontoen er positiv, hvis der henstår beløb til genudbetaling | Ingen, dog sætter denne konto fokus på fejlud-betalinger og giver mulig-hed for genudbetaling heraf via netbank |

## 6.4 Kontovilkår for kommuner og regioners anvendelse af OBS

### 6.4.1 Vilkårene for finansieringskontoen

Til en kommune/region skal der oprettes en indlånskonto (finansieringskonto), dvs. en konto, hvor der altid er et tilgodehavende, der forrentes med en af Moderniseringsstyrelsen fastsat indlånsrente, som p.t. er indskudsbevisrenten.

Det skal understreges, at indlånskontoen (finansieringskontoen) ikke kan overtrækkes.

Indestående på indlånskontoen vil med udgangen af 1. bankdag i måneden blive overført til en af kommunen nærmere anvist konto i et privat pengeinstitut.

### 6.4.2 Transaktionskontiene

Der kan oprettes - alt afhængigt af behov og organisation/administration - transaktionskonti til varetagelsen af ud- og indbetalinger under den angivne indlånskonto (finansieringskonto).

*6.4.3 Københavns Kommunes udvidede anvendelse af OBS*

Københavns Kommune har som led i den udvidede anvendelse af OBS et særligt kontoforhold med finansieringskonti og transaktionskonti. Det ønskes, at der ikke sker udsaldering af transaktionskontiene til finansieringskontoen, men finansieringskontoen skal forrente det samlede indestående.

Der skal til kontoforholdet endvidere være kobles en aftale om opfyldning af finansieringskontoen fra kommunens bankforbindelse.

## 6.5 Kontovilkår for Nationalbanken (NKB)

### 6.5.1 Vilkårene for finansieringskontoen

Til kontohaverne i NKB skal der oprettes en kassekreditkonto (finansieringskonto), forrentes med en af Nationalbanken fastsat rente, som p.t. er foliorenten.

### 6.5.2 Transaktionskontiene

Der kan oprettes - alt afhængigt af behov og organisation/administration - transaktionskonti til varetagelsen af ud- og indbetalinger under den angivne indlånskonto (finansieringskonto).

## 6.6 Kontovilkår for andre myndigheder m.fl.

### 6.6.1 Vilkårene for finansieringskontoen

Til kontohavere af typen andre myndigheder skal der oprettes en indlånskonto (finansieringskonto), der som udgangspunkt ikke må kunne overtrækkes. Indlånskontoen skal forrentes med en af Moderniseringsstyrelsen fastsat indlånsrente. Renten fastsættes individuelt for den enkelte kontohaver, men er normalt enten diskontoen eller indskudsbevisrenten.

### 6.6.2 Transaktionskontiene

Der kan oprettes - alt afhængigt af behov og organisation/administration - transaktionskonti til varetagelsen af ud- og indbetalinger under den angivne indlånskonto (finansieringskonto).

## 6.7 Rente-modpostkonti

### 6.7.1 Modpostkonto for rentetilskrivning i SKB og OBS

Der skal oprettes en særlig rente-modpostkonto for de renter, der tilskrives til statslige institutioner, kommuner/regioner, selvejende institutioner og andre myndigheder m.fl.

Denne rente-modpostkonto tilhører Moderniseringsstyrelsen

### 5.7.2 Modpostkonto for rentetilskrivning i NKB

Der skal oprettes en særlig rente-modpostkonto for de renter, der tilskrives til Nationalbankens kontohavere i NKB.

Denne rente-modpostkonto tilhører Nationalbanken.

# 7 Antallet af kontohavere m.v. i SKB/OBS

## 7.1 Antal af kontohavere i SKB/OBS og NKB

For så vidt angår antallet af kontohavere i SKB/OBS bemærkes:

1. Antallet af kontohavere i SKB til statsinstitutioner, som fuldt ud skal anvende SKB til betalingsformidling, beror på:
2. Hvorledes staten har organiseret sig
3. Hvilke krav staten stiller til likviditetsstyringen i statsinstitutionerne, idet der skelnes mellem:
	* statsinstitutioners kontoforhold vedrørende drift
	* statsinstitutioners kontoforhold vedrørende andre bevillingstyper, fx tilskudsordninger
	* særlige kontohavere med specifikke behov

Antallet kan således ændre sig i forbindelse med fx ressortændringer.

1. Antallet af kontohavere i SKB for selvejende institutioner under staten, som kan benytte SKB til betalingsformidling helt eller delvist, svarer til antallet af selvejende institutioner under staten. Dog har en række mindre selvejende institutioner under staten dispensation for anvendelsen af SKB, bl.a. fordi deres betalingsmæssige volumen er af begrænset omfang.

Antallet kan ændre sig i forbindelse med fx fusion af institutioner. Endvidere vil der i kontraktperioden blive oprettet nye institutioner, der skal være kontohavere, hvis Folketinget vedtager L 200 Forslag til lov om institutioner for forberedende grunduddannelse.

1. Antallet af kontohavere i OBS til kommuner/regioner, som kun delvist benytter OBS til betalingsformidling, svarer til antallet af kommuner/regioner
2. Antallet af kontohavere i NKB består af Nationalbanken med tilhørende særlige kontoforhold
3. Antallet af andre myndigheder m.fl. omfattet nogle få særlige kontohavere og vil kun ændres i forbindelse med større omlægninger af opgaveorganiseringen i staten.

## 7.2 Oversigt over antal kontohavere i SKB/OBS og NKB

I nedenstående tabel 7.2.1 er der givet en oversigt over antallet af potentielle kontohavere med tilhørende kontoforhold og finansieringskonti i SKB/OBS, idet opmærksomheden henledes på, at der i tabellen er givet et kvalificeret skøn over antallet af kontohavere med finansieringskonti baseret på den kontostruktur, der for nærværende er kendt i SKB/OBS.

**Tabel 7.2.1. Oversigt over antal potentielle kontohavere, kontoforhold og**

 **finansieringskonti i SKB/OBS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Betalingssystem/****Institutionstype** | **Antal****kontohavere** | **Antal kontoforhold** | **Antal finansierings-****konti** |
| **SKB for statsinstitutioner:**1. Statsinstitutioners drift
2. Statsinstitutioners andre bevillingstyper
 | **140** | **306**167139 | **640**501139 |
| **SKB for selvejende institutioner under staten:**1) Selvejende institutioner under staten 2 | **330** | **335**335 | **335**335 |
| **SKB for andre myndigheder m.fl.** | **9** | **45** | **45** |
| **SKB i alt** | **479** | **686** | **1.020** |
| **OBS for kommuner/regioner m.fl.:**1. Kommuner
2. Regioner
 | **103** | **103**985 | **103**985 |
| **NKB for Nationalbankens kontohavere:** | **7** | **9** | **9** |
| **SKB/OBS i alt** | **589** | **797** | **1.132** |

Moderniseringsstyrelsen skønner, at der kan være behov for at oprette omkring 5.500 transaktionskonti under ovennævnte finansieringskonti, såfremt kontostrukturen med oprettelse af finansieringskonti med underliggende transaktionskonti følges af leverandøren.

# 8. Fortegnelse over kontohavere i SKB

## 8.1 Fortegnelse over kontohavere i SKB

Som underbilag er medtaget 6 fortegnelser over kontohavere i SKB. Fortegnelserne er udarbejdet for forskellige typer af kontoforhold, hvor der angives, hvilke kontohavere, der har kontoforhold af den pågældende type. Typerne af kontoforhold svarer til nederste niveau (før transaktionskontiene) i figur 5.1.1:

1. Statsinstitutioner, drift, jf. fortegnelse 1
2. Statsinstitutioner, andre bevillingstyper, jf. fortegnelse 2
3. Selvejende institutioner under staten, jf. fortegnelse 3
4. Kommuner og Regioner, jf. fortegnelse 4
5. NKB, jf. fortegnelse 5
6. Andre myndigheder m.fl., jf. fortegnelse 6

Der er ikke lavet fortegnelser for kontoforhold vedrørende statslige institutioners særlige kontoforhold og Københavns Kommunes udvidede anvendelse. I fortegnelsen over selvejende institutioner er ikke medtaget forventede nye institutioner til forberedende grunduddannelse, som skønnes at udgøre ca. 30.

Fortegnelserne indeholder følgende oplysninger:

1. Kontohaverens CVR-nr.
2. Kontohaverens navn
3. Kontohaverens tilhørsforhold angivet ved finanslovsparagraf
4. Kontohaverens tilhørsforhold angivet ved ministerområdenavn
5. Oplysning om hvilken bogføringskreds, kontoforholdet er registreret under
6. Oplysning om kontotype

# 9 Leverandørens opfyldelse af mindstekrav

Leverandøren bekræfter i nedenstående kravmatrice, at mindstekrav i nærværende bilag er opfyldt. Moderniseringsstyrelsen har forudfyldt matricen, og leverandøren behøver derfor kun ændre i denne, såfremt et mindstekrav **ikke** opfyldes.

I tilfælde af, at tilbud ikke opfylder de stillede mindstekrav, vil og skal Moderniseringsstyrelsen erklære tilbuddet ukonditionsmæssigt med den virkning, at tilbuddet ikke indgår i tilbudsvurderingen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Mindstekrav** | **Leverandørens opfyldelse af mindstekravet** |
| MK 4.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 5.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 5.2.1 | Mindstekravet er opfyldt |
| MK 6.1.1 | Mindstekravet er opfyldt |