

Bankgirots Deltagarkrav

Definitioner

I den mån inte annat anges i detta dokument, skall definitionerna i Bankgirots Huvudavtal äga motsvarande tillämpning i det följande.

Principer för prövning av ansökan om inträde i Bankgirosystemet

BGC skall vid prövningen av en ansökan om deltagande i Bankgirosystemet beakta principerna i lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet om:

- 1) fritt tillträde, som innebär att var och en som uppfyller kraven för att delta i Bankgirosystemet skall antas som Deltagare, och
- 2) neutralitet, som innebär att Bankgirots Regelverk skall tillämpas likformigt gentemot samtliga Deltagare.

Kraven för direkt deltagande i Bankgirosystemet

Sökanden skall vid ansökan om inträde i Bankgirosystemet och därefter, under förutsättning att Sökanden blivit antagen som Deltagare, uppfylla följande krav:

Formella krav

- 1) Sökanden skall
 - ha rätt att driva bankrörelse i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, eller
 - om Sökanden är ett utländskt företag hemmahörande inom EES som i hemlandet har tillstånd att bedriva bankrörelse, ha rätt att bedriva verksamhet i Sverige enligt 4 kap lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
- 2) Sökanden skall kunna avveckla betalningar i SEK och EUR enligt följande:
 - För SEK genom Riksbankens system för avveckling av betalningar ("RIX") antingen genom att vara deltagare i RIX eller genom att ha träffat avtal med annan Deltagare som är deltagare i RIX.
 - För EUR genom ett system för avveckling av betalningar i EUR antingen genom att vara deltagare i ett sådant avvecklingssystem eller genom att ha träffat avtal med annan Deltagare som är deltagare i ett sådant system.
- 3) Sökandens egna kapital skall uppgå till motsvarande minst EUR fem (5) miljoner. Sökanden skall även följa de kapitaltäckningsregler för kreditinstitut och värdepappersbolag som följer av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (Basel II) och stå under Finansinspektionens, eller motsvarande myndighets i hemlandet, tillsyn.
- 4) Sökanden skall kunna ingå och löpande uppfylla samtliga avtal inom Bankgirots Regelverk, dvs. Bankgirots Huvudavtal, Produktavtal, Driftavtal, Serviceavtal och Avvecklingsavtal samt i övrigt kunna iakttä Bankgirots Regelverk. Sökanden kan, istället för att teckna Avvecklingsavtal, ställa annan Deltagare som clearingombud för sig och därmed, på sätt som anges i Avvecklingsavtalet, delta i BGCs clearing och avveckling såsom indirekt clearingmedlem.
- 5) Krav enligt 1) och 3) gäller inte sådana myndigheter som omnämns i 8 kap 6 § lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet, för närvarande Riksbanken och Riksgäldskontoret.

Tekniska krav

- 6) Sökanden skall kunna utföra daglig clearing samt avveckling i SEK och EUR enligt BGCs Avvecklingsavtal och rutiner. Sökandens utförande av daglig clearing och avveckling kan även ske genom clearingombud.
- 7) Sökanden skall tekniskt kunna ansluta sig till BGC och Bankgirosystemet i enlighet med BGCs standards och instruktioner.
- 8) Sökanden skall löpande kunna hantera Bankgiroprodukterna enligt Bankgirots Regelverk.

Kraven för indirekt deltagande i Bankgirosystemet

Indirekt deltagande innebär att ett bolag får tillgång till Bankgirosystemet, Bankgiroprodukterna och, i förekommande fall, Bankspecifika Produkter genom att ingå avtal med en Deltagare.

Indirekt Deltagare i Bankgirosystemet skall vid tecknande av avtal med direkt ansluten Deltagare och därefter uppfylla följande krav:

- 1) Indirekt Deltagare skall
 - ha rätt att driva bankrörelse i enlighet med lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, eller
 - om den Indirekta Deltagaren är ett utländskt företag hemmahörande inom EES som i hemlandet har tillstånd att bedriva bankrörelse, ha rätt att bedriva verksamhet i Sverige enligt 4 kap lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
- 2) Indirekt Deltagare skall i skriftligt avtal med en direkt ansluten Deltagare förbinda sig att acceptera och följa alla delar av Bankgirots Regelverk.
- 3) Indirekt Deltagare skall särskilt förbinda sig gentemot Deltagaren att fullgöra de skyldigheter som följer av deltagande i Bankgirosystemet enligt punkt 3.2 i Huvudavtalet, däribland att ta emot insättningar i SEK och EUR, lösa in kontantutbetalningsavier och medverka till autogiroöverföringar från den Indirekta Deltagarens konton.
- 4) Indirekt Deltagare får endast nyttja Bankgiroprodukter och Bankspecifika Produkter på samma sätt och på samma villkor som Deltagaren.
- 5) Indirekt Deltagare får på samma sätt som Deltagaren fritt prissätta Bankgiroprodukter och Bankspecifika Produkter gentemot sina Bankkunder enligt bestämmelserna i Huvudavtalet.
- 6) Deltagaren betalar till BGC både för eget och den Indirekta Deltagarens nyttjande av Bankgiroprodukter, Bankspecifika Produkter och Bankgirosystemet. Deltagaren får fritt sätta priset för den Indirekta Deltagarens nyttjande av Bankgiroprodukter, Bankspecifika Produkter och Bankgirosystemet.
- 7) Indirekt Deltagare skall avveckla sina transaktioner i Bankgirosystemet via Deltagaren.

Uppsägning och Uteslutning

I Huvudavtal med Deltagare anges villkoren för BGCs uppsägning och uteslutning av Deltagare från Bankgirosystemet. BGCs uteslutning av Deltagare sker genom uppsägning av Deltagarens Huvudavtal.
