

RIX-RTGS Anslutningsguide

JUNI 2021

Innehållsförteckning

1	Intresseanmälan	5
2	Ansökan	6
2.1	Blanketter, anvisningar och gällande Villkor	6
2.2	Nödvändiga förutsättningar för anslutning	6
2.3	Inkommen ansökan	6
2.4	Beslut	7
3	Inför Implementering och certifiering	8
3.1	Implementeringsmöte	8
3.2	Blanketter	8
4	Closed User Group	10
4.1	Closed User Group - SWIFT	10
5	Utbyte av RMA SWIFT	11
5.1	Utbyte av RMA SWIFT	11
6	Implementering i Acceptanstestmiljö	12
6.1	Acceptanstestmiljö implementeringsperiod	12
6.2	Acceptanstestmiljö efter produktionssättning	12
7	Utbildning	13
8	Tester	14
8.1	RIX Online	14
8.2	SWIFT	14
8.3	Pantsättning	14
8.4	Reservarbetsplats	14
9	Avtal	15
9.1	Anslutningsavtal	15
9.2	Pantförskrivning	15
10	Produktionssättning	16
10.1	Implementering	16
10.2	Produktionssättning	16
10.3	Användarforum	16
10.4	Övningar	16

Sammanfattning

Detta dokument är avsett som vägledning i anslutningsprocessen (prövning) avseende nya deltagare i RIX samt certifiering och implementering för avvecklingstjänsten RIX-RTGS. Dokumentet beskriver varje steg i processen och innehåller även hänvisningar till annan nödvändig dokumentation.

Anslutningsprocessen består av fyra olika delar, Intresseanmälan, Ansökan om RIX-deltagande, Implementering samt Certifiering.

Intresseanmälan innebär att Institutet kontakter Riksbanken för ett inledande möte gällande anslutningsprocessen.

Ansökan innebär att sökande ska lämna in en beskrivning av institutets organisation, varför de ansöker om deltagande samt påvisa hur de kan leva upp till Villkor för RIX och penningpolitiska instrument. Riksbankens uppgift är att granska ansökan och att därefter meddela sökanden om godkännande eller avslag på ansökan.

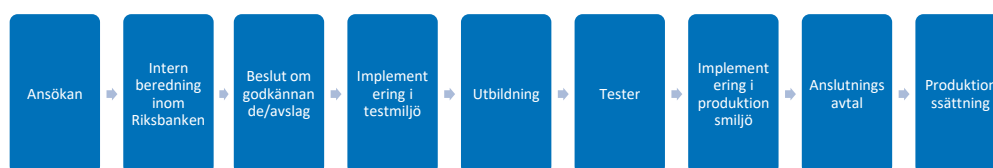
Implementering innebär att det godkända institutet konfigureras i RIX-RTGS och att andra nödvändiga inställningar och registreringar genomförs för att möjliggöra institutets deltagande och interagerande med övriga deltagande institut i RIX-RTGS.

Innan uppsättning i RIX-RTGS produktionsmiljö samt tecknande av anslutningsavtal är möjlig måste sökande genomgå en certifiering.

Certifieringen innehåller tre steg, Godkännande av ansökan, Utbildning och Tester. Det första steget i certifieringen är att Riksbanken godkänner ansökan. Certifieringen fortsätter därefter med utbildning i RIX-RTGS som hålls av Riksbanken. Sista steget i certifieringen är tester för att säkerställa rätt kompetens hos den nya deltagaren samt korrekt uppsättning i systemet och andra nödvändiga inställningar.

Efter godkänd prövning ska anslutningsavtal samt i förekommande fall pantförskrivning undertecknas innan produktionssättning genomförs. För RIX-deltagare med existerande anslutningsavtal är det tillräckligt med godkänd certifiering för att produktionsättning ska kunna påbörjas.

Bild 1 Översikt av anslutningsprocessen



1 Intresseanmälan

För att påbörja processen kring anslutning till RIX-RTGS ska institutet först kontakta Riksbanken för ett första möte där anslutningsprocessen genomgås.

Inför ansökan om RIX-RTGS-deltagande ska en första kontakt tas med Riksbanken. Institutet kontaktar Riksbanken per e-post, rix.helpdesk@riksbank.se.

Riksbanken bokar ett möte med Institutet där anslutningsprocessen genomgås. Riksbanken skickar inför mötet ut information samt länkar till relevant information på Riksbankens webbplats.

2 Ansökan

Ansökan ska formuleras på Riksbankens blankett för ansökan. Det finns olika blanketter beroende på vilket typ av deltagande institutet ansöker om. Gemensamt för dessa är att den sökande ska påvisa hur sökande institut kan leva upp till Villkor för RIX och penningpolitiska instrument.

2.1 Blanketter, anvisningar och gällande Villkor

Som stöd i ansökningsprocessen finns en anvisning som detaljerar mer vilken typ av information som förväntas inlämnas på blanketten, *Anvisning Motpartsansökan*. Blanketter anvisningar samt Villkor för RIX och penningpolitiska instrument finns på Riksbankens hemsida, www.riksbank.se.

Ansökan om RIX-deltagande

Ansökan om RIX-deltagande ska formuleras på Riksbankens blankett för ansökan (Blankett H9_B). Ansökan ska beskriva institutets organisation, varför man ansöker om deltagande samt påvisa hur man kan leva upp till Villkor för RIX och penningpolitiska instrument. Ansökan ska formuleras på svenska eller engelska.

2.2 Nödvändiga förutsättningar för anslutning

BIC

Ansökan om BIC görs hos SWIFT av det sökande institutet. Ansökan om BIC måste ha startat när ansökan om RIX-deltagande skickas in.

Svensk Clearingkod

Ansökan om svensk Clearingkod görs hos Bankföreningen av det sökande institutet. Svensk Clearingkod måste finnas på plats när implementering i Acceptanstestmiljön startar.

2.3 Inkommen ansökan

När ansökan inkommer till Riksbanken meddelas befintliga deltagare om detta. I informationen som går ut anges vem som ansökt, vilken typ av kategori av deltagande som institutet ansöker om samt kontaktpersoner hos sökanden och hos Riksbanken..

2.4 Beslut

Efter prövning av inskickad ansökan meddelas sökanden om Riksbankens beslut om avslag eller godkännande. Beslut om godkännande fattas med förbehåll för att det sökande Institutet genomgår utbildning och utför tester med godkänt resultat. Även befintliga deltagare meddelas om beslutet. Därefter kan implementering och certifiering påbörjas.

3 Inför Implementering och certifiering

Implementering och de sista stegen i certifieringen kräver att deltagande i nödvändiga system finns på plats samt rätt kompetens hos den nya deltagaren.

3.1 Implementeringsmöte

Uppstart av implementering sker genom ett möte med genomgång av nödvändiga åtgärder för att komma till produktionssättning. Under mötet sätts även en preliminär tidplan för implementeringen med ett preliminärt datum för produktionssättning. Mötesbokning skickas ut av Riksbanken.

3.2 Blanketter

För att Riksbanken ska kunna sätta upp deltagaren på rätt sätt i systemen, tilldela behörigheter och teknisk åtkomst behöver deltagaren inkomma med information till Riksbanken. Informationen lämnas på Riksbankens blanketter som skickas ut inför implementeringsmötet. Under mötet görs även en kort genomgång av blanketterna.

R4.B2 Fullmakt

Tilldelning av fullmakt för olika typer av åtgärder som kan behöva genomföras i egenskap av RIX deltagare. Observera att dualitet är obligatorisk även för manuella betalningar. För de blanketter som ska fyllas i flera gånger är det lämpligt att först fylla i en test och skicka in för verifiering av er kontaktperson hos Riksbanken innan resterande blanketter fylls i och skickas in. Blanketterna som avses är användare och fullmakter.

R4.B4 Brandväggsöppning

Beställning av brandväggsöppning för RIX-RTGS Online (anmälan av IP-adress)

R4.B1 Anmälan av kunduppgifter

Här anges uppgifter om det sökande institutet för konfigurering i systemet samt informationsutskick av Riksbanken.

R3.B1 Beställning av RIX-RTGS Online användare

Används för att tilldela behörighet till RIX Online. Ange vilken miljö och typ av behörighet användaren ska tilldelas. För de blanketter som ska fyllas i flera gånger är det lämpligt att först fylla i en test och skicka in för verifiering av er kontaktperson hos

Riksbanken innan resterande blanketter fylls i och skickas in. Blanketterna som avses är användare och fullmakter.

R2.B1 Anmälan av behörighetskrav i RIX-RTGS Online

Blanketten anger hur registreringar i RIX Online ska verifieras. Registreringar av överföringsmeddelanden kräver dualitet.

R10.B1 Beställning av avisering för Kontohavare

Blanketten är förifylld utefter en generell inställning som brukar vara bra att börja med. Justeringar görs därefter under testperiod eller vid produktion.

O.B2 Fullmakt för Ombud

Gäller endast vid deltagande i Bankgirots avveckling.

S.B4 Ansökan om säkerhetsarrangemang

Gäller endast för deltagare som vill använda säkerheter för kredit.

4 Closed User Group

För att kunna skicka betalningar via RIX-RTGS behöver en ny deltagare gå med i en Closed User Group uppsatt av SWIFT för RIX-RTGS.

4.1 Closed User Group - SWIFT

Sökanden ansvarar själv för att anmäla sin BIC till SWIFT för att ingå i SWIFTs Closed User Group (CUG). Gruppen som är skapad för RIX-RTGS heter SEC. Man kan beskriva CUG som en sluten undergrupp av kunder (RIX-deltagare) som har grupperats för att kunna använda vissa SWIFT-tjänster och produkter (t.ex. avveckla i RIX).

- 1) RIX-RTGS-deltagaren lägger en prenumerationsbegäran på SWIFT:s hemsida om att få delta i gällande CUG. Anmälan behöver göras både för testmiljö och produktionsmiljö
- 2) SWIFT verifierar riktigheten i begäran och skickar godkännandeavisering till Sveriges Riksbank.
- 3) Sveriges Riksbank kontrollerar prenumerationsbegäran på SWIFT:s hemsida.
- 4) Om begäran är godkänd av Sveriges Riksbank skickar godkännande eller avvisande avisering. Vid godkännande konfigurerar SWIFT RIX-INST-deltagaren i CUG. Normalt inom 1-2 veckor.
- 5) För mer detaljer om denna process bör kontakt tas med SWIFT.

5 Utbyte av RMA SWIFT

För att kunna skicka meddelanden till andra deltagare i SWIFT nätverket behöver RMA nycklar bytas.

5.1 Utbyte av RMA SWIFT

Utbyte av RMA krävs för kommunikation via SWIFT mellan Riksbanken och RIX-deltagare och mellan deltagarna själva. RMA gör det möjligt för instituten att definiera vilka motparter som kan skicka dem meddelanden. All oönskad trafik blockeras på avsändarens nivå.

Sökanden ska byta RMA med samtliga RIX-deltagare både i test och i produktion.

Riksbanken initierar byte av RMA med deltagaren. När byte är initierat informerar Riksbanken sökande som då kan gå in och hantera frågan i SWIFT. Bytet genomförs till att börja med i Acceptanstestmiljö och först efter genomförda och godkända tester kan bytet ske i produktionsmiljö.

Riksbankens BICar:

Acceptanstest	Produktion
RIKSSES0	RIKSSESS
ZYAHSES0	RIKSSESR
ZYAJSES0 (testbank har ingen motsvarighet i produktion)	

6 Implementering i Acceptanstestmiljö

För att minimera att problematik uppstår vid produktionsättning genomförs implementering i Riksbankens Acceptanstestmiljöer som ett första steg. När tester påvisar korrekt uppsättning utförs samma konfiguration i Produktionsmiljön.

6.1 Acceptanstestmiljö implementeringsperiod

Riksbankens Acceptanstestmiljö är uppsatt på samma sätt som produktionsmiljön. I testmiljön genomförs den del av certifieringen som verifierar att deltagaren har rätt kunskaper för att hantera systemet, rätt uppsättning av deltagaren samt en fungerande teknisk uppkoppling. För deltagare som vill använda säkerheter för kredit görs även uppsättning i nödvändiga system för säkerhetshantering.

6.2 Acceptanstestmiljö efter produktionsättning

Acceptanstestmiljön kommer att finnas tillgänglig för deltagaren även efter produktionsättning. Efter produktionsättning kan miljön fortsatt användas av deltagaren för att genomföra tester. Miljön används även för att genomföra de obligatoriska övningar som ska genomföras på Riksbankens uppmaning. Du kan läsa mer om Riksbankens övningar under stycket "Produktionsättning" i detta dokument.

7 Utbildning

För att den nya deltagaren ska ha kunskap om RIX och RIX-RTGS ska deltagaren genomgå en utbildning som tillhandahålls av Riksbanken. Minst tre personer från deltagaren ska gå utbildningen som är en del av certifieringen. Utbildningen sker i Riksbankens lokaler i Stockholm. Efter utbildningen ska deltagaren ha kunskap om vad RIX är, hur RIX-RTGS är en del av betalningsinfrastrukturen och hur RIX online fungerar.

Utbildningen innehåller på en övergripande nivå följande delar:

- Övergripande information om RIX och RIX-RTGS
- RIX-RTGS
 - Deltagande
 - Konton
 - Betalningsprocess
- Användargränssnitt
 - RIX-RTGS Online
 - RIX-RTGS EMS
- Reservrutiner

8 Tester

För att säkerställa kompetens, uppkoppling och korrekt registrering av den nya deltagaren i de olika systemen ska tester utföras. Testerna ska utföras både i SWIFT och i RIX-RTGS Online och är en del av certifieringen. Testfallen som ska genomgå med godkänt resultat skickas ut efter genomgången utbildning.

8.1 RIX Online

En förutsättning för att bli deltagare i RIX är att kunna skicka betalningar och likviditetsöverföringar manuellt via RIX Online. Även om detta inte är det primära sätt som deltagaren planerar att hantera sina betalningar så kan det bli relevant i händelse av en incident som medför stopp i SWIFT trafiken. Att kunna skicka betalningar manuellt via RIX Online är en av de obligatoriska reservrutiner som alla deltagare måste kunna hantera.

8.2 SWIFT

En förutsättning för att bli deltagare i RIX är att kunna skicka betalningar och likviditetsöverföringar manuellt via SWIFT. Även om detta inte är det primära sätt som deltagaren planerar att hantera sina betalningar så kan det bli relevant i händelse av en incident som innebär stopp i eventuell automatiserad betalningshantering. Att kunna skicka betalningar manuellt via SWIFT är en av de obligatoriska reservrutiner som alla deltagare måste kunna hantera. Eventuellt behov av utbildning i SWIFT ombesörjs av deltagaren själv.

8.3 Pantsättning

För de deltagare som vill kunna använda sig av säkerheter för kredit i RIX kan även tester av pantsättning genomföras. Test av pantsättning är inte obligatoriskt, meddela Riksbanken i god tid om ni önskar genomföra denna typ av tester.

8.4 Reservarbetsplats

Deltagare som önskar utnyttja möjligheten till reservarbetsplats hos Riksbanken testar detta efter produktionssättning i samband med de årliga tester som annonseras av Riksbanken.

9 Avtal

Efter avslutad godkänd prövning ska sökanden teckna Anslutningsavtal med Riksbanken. Vill sökanden även använda säkerhet för kredit ska även en pantförskrivning tecknas. Först efter tecknande av avtal kan produktionsättning ske.

9.1 Anslutningsavtal

Anslutningsavtalet återfinns som en bilaga till Villkoren, Bilaga H2.

9.2 Pantförskrivning

Pantförskrivning tillhandahålls av Riksbanken och är beroende av vilket arrangemang som är aktuellt.

10 Produktionssättning

Produktionssättning sker på överenskommet datum efter godkänd certifiering och tecknande av anslutningsavtal samt i förekommande fall pantförskrivning.

10.1 Implementering

Implementering utförs på samma sätt som i Acceptanstestmiljö efter eventuella justeringar som identifierats i och med acceptanstester i tidigare steg.

10.2 Produktionssättning

I samband med produktionssättning skickas information om deltagande i framtida mötesgrupper och övningar ut till den nya deltagarens anmälda mottagare. Inbjudan till användarforum, övningar och även utskick vid eventuella incidenter skickas ut via RIX Helpdesk. Helpdesk är bemannad under hela RIX öppettider och är efter produktion den kontaktväg som alla deltagare ska använda sig av.

- RIX Helpdesk | Payments department
SVERIGES RIKSBANK
103 37 Stockholm
Tel: +46 8 787 05 99 | Mobil: +46 8 787 05 99 | Fax: +46 8 21 70 23
rix@riksbank.se

10.3 Användarforum

Riksbanken har flera olika forum och samarbetsgrupper för att hålla kontakt med marknaden och tillse att RIX-RTGS utvecklas och anpassas i enlighet med marknadens behov¹. Vid behov tillsätts arbetsgrupper eller forum för att få marknadens synpunkter rörande specifika behov av förändringar eller i olika aktuella frågor som kan påverka betalningssystemet. Flera av de aktiviteter och projekt som Riksbanken driver i detta sammanhang har som syfte att åtgärda identifierade risker och säkerställa kontinuitet och samtidigt bidra till nytänkande på betalningsmarknaden.

10.4 Övningar

Riksbanken genomför ett flertal återkommande övningar med RIX-deltagarna under året. Alla deltagare förväntas genomföra samtliga övningar.

- Oannonserad telefonkonferens
- Test av reservlösning för e-post

¹ Tex. RIX-rådet, RIX användargrupp

- Test av fax rutin
- Manuell registrering av betalningar i SWIFT
- Manuell registrering av betalningar i RIX-RTGS online
- Test av reservarbetsplats hos Riksbanken
- Test av fulla manuella rutiner

10.5 Uppföljning av RIX-deltagare

Riksbanken följer löpande upp sina RIX-deltagare. Uppföljning genomförs för att säkerställa att deltagaren fortsatt lever upp till Villkoren men även för att skaffa sig en djupare förståelse för deltagaren och det sätt som RIX används på i syfte att effektivt kunna hantera händelser och olika typer av incidenter. Uppföljningen genomförs via en enkät utskickad av Riksbanken och ett efterföljande möte med RIX-deltagaren. Uppföljning genomförs med 2-3 års intervall.



SVERIGES RIKSBANK

Tel 08 - 787 00 00

registratorn@riksbank.se

www.riksbank.se

PRODUKTION SVERIGES RIKSBANK)

ISSN ISSN. (online)