



Oktober 2025

Bankgirosystemet Deltagarkrav

Bilaga 1

Detta dokument ingår i Bankgirosystemet Regelverk, Nivå 1 och gäller från 2025-10-10 och tills vidare

Deltagare

1 Tekniska krav m.m.

1.1 Deltagaren ska tekniskt kunna ansluta sig till Bankgirosystemet.

- a) En krypterad fast förbindelse alternativt krypterad förbindelse över internet. För SEK Credit Transfer är det möjligt för Deltagaren att kryptera filerna med hjälp av unika certifikat som utfärdas av Bankgirot.
- b) Deltagaren ska kunna skicka och ta emot filer, antingen via TCP/IP FTP eller annat filöverföringsprogram som godkänns av Bankgirot. För SEK Credit Transfer ska Deltagaren kunna skicka och ta emot filer antingen via SWIFTNet FileAct eller SFTP.
- c) Alla filer måste vara förändringsskyddade; antingen via HMAC eller annat, valfritt sigill. För SEK Credit Transfer gäller säkerhetsmetoderna digital signatur och certifikat.
- d) Brandväggskydd måste finnas hos Deltagaren.

1.2 Deltagaren skall ha ett strukturerat säkerhetsarbete som baseras på marknaden erkänt ramverk (exempelvis NIST CSF eller ISO27001) och som uppfyller vid var tid gällande regelverk och föreskrifter från Finansinspektionen avseende säkerhet.

2 Konto- och produktkrav

Deltagaren ska:

- 2.1 för det fall det är tillämpligt, tillhandahålla konton till kund som vill nyttja Bankgiroprodukterna;
- 2.2 identifiera konton med clearingnummer samt clearingnummerserie;
- 2.3 kunna identifieras genom BIC;
- 2.4 ta emot kontoinsättningar eller överföringar; och
- 2.5 kunna ta emot transaktioner i SEK.

Indirekt Deltagare

1 Tekniska krav

- 1.1 Den Indirekta Deltagaren ska inneha tillräckligt säkra tekniska system som uppfyller Bankgirots kriterier.

2 Konto och produktkrav

Den Indirekta Deltagaren ska:

- 2.1 för det fall det är tillämpligt, tillhandahålla konton till Kund som vill nyttja Bankgiroprodukterna;
- 2.2 identifiera konton med clearingnummer samt clearingnummerserie;
- 2.3 kunna identifieras genom BIC;
- 2.4 ta emot kontoinsättningar eller överföringar; och
- 2.5 kunna ta emot transaktioner i SEK.