

Servicebeskrivelse for Statens Koncernbetalinger / Offentligt Betalingssystem

November 2024



Indhold

1. Indledning og beskrivelse af løsningen	3
1.1 Indledning	3
1.2 Forretningsområdet	3
1.3 Institutioner og brugere	3
1.4 Funktionalitet	4
1.5 Driftsmodel	5
1.6 Vejledninger	5
2. Ansvarsdeling mellem parterne	6
2.1 Generel ansvarsdeling	6
2.2 Virkning af ophør	8
3. Dataansvar	9
3.1 Cirkulæreskrivelse	9
4. Servicemål	10
4.1 Servicemål	10
4.2 Tilgængelighed	10
4.3 Driftsstatus	10
5. Nøglekontroller	11
5.1 Beskrivelse af nøglekontroller	11
6. Bruger- og rettighedsstyring	12
6.1 Beskrivelse af primære og sekundære brugere	12
6.2 Brugeradministration	12
6.3 Særlige adgange	12
6.4 Eksterne adgange	12
7. Forretningsnødplaner	13
7.1 Forretningsnødplaner	13
7.2 Lokale nødplaner	13

1. Indledning og beskrivelse af løsningen

Økonomistyrelsen stiller Statens Koncernbetalinger / Offentligt Betalings-system (SKB/OBS) til rådighed for statsinstitutioner, selvejende institutioner, samt kommuner og regioner. Servicebeskrivelsen for SKB/OBS fastsætter ansvar og forpligtelser for Økonomistyrelsen og institutionen og beskriver rollefordelingen mellem institutionen, Økonomistyrelsen og Økonomistyrelsens leverandør af løsningen.

1.1 Indledning

Servicebeskrivelsen for SKB/OBS supplerer den generelle servicebeskrivelse for de fælles digitale løsninger i staten.

Den generelle servicebeskrivelse fastsætter Økonomistyrelsens overordnede og tværgående rolle samt ansvarsfordelingen mellem Økonomistyrelsen og institutionen for en række forhold, der er ens på tværs af løsningerne, hvorimod vilkår og betingelser for at anvende de enkelte digitale løsninger fremgår af de specifikke servicebeskrivelser.

1.2 Forretningsområdet

Statens Koncernbetalinger (SKB) er et betalingsformidlingssystem, der håndterer statslige og statslige selvejende institutioners ind- og udbetalinger. Offentligt Betalings-system (OBS) er benævnelsen for det samme betalingsformidlingssystem, når det benyttes af kommuner og regioner til afregning af visse mellemoffentlige betalinger.

Afhængig af institutionstype gælder forskellige vilkår for omfanget af anvendelsen af SKB/OBS. Anvendelsen er beskrevet i Bekendtgørelse nr. 116 af 19. februar 2018 om statens regnskabsvæsen mv. (regnskabsbekendtgørelsen) og i lov om offentlige betalinger, jf. lovbekendtgørelse nr. 494 af 4. maj 2023 med tilhørende bekendtgørelse nr. 336 af 10. april 2007 om Offentligt Betalings-system for kommuner og regioner.

1.3 Institutioner og brugere

Økonomistyrelsen stiller SKB/OBS til rådighed for statsinstitutioner, selvejende institutioner, samt kommuner og regioner, som skal bruge SKB/OBS.

Brugerne er de medarbejdere i institutionen, der af institutionen er blevet tildelt adgang til kontiene i SKB/OBS, enten til netbanken eller til at bruge et debetkort. Institutionerne betaler for de ydelser, de får under Økonomistyrelsens kontrakt med leverandøren af SKB/OBS. Det sker ved direkte afregning i netbanken. Staten betaler for kommuners og regioners pligtmæssige brug af OBS.

Statsinstitutioner

Alle statsinstitutioner skal bruge SKB til alle deres ind- og udbetalinger.

Selvejende institutioner

Selvejende institutioner under staten skal modtage statslige tilskud på en konto i SKB, og selvejende institutioner, der benytter Statens Lønløsning, skal anvende SKB til lønudbetalingerne. Den øvrige anvendelse af SKB i selvejende institutioner, herunder statsfinansierede selvejende institutioner, aftales mellem den pågældende minister og Økonomistyrelsen, jf. regnskabsbekendtgørelsen. Reglerne sonderer ikke her mellem selvejende institutioner og statsfinansierede selvejende institutioner – det afgørende for den øvrige anvendelse af SKB er, hvad der er aftalt. Aftalen kan eventuelt fremgå af lov eller bekendtgørelse.

Kommuner og regioner

Kommuner og regioner skal bruge OBS til at afregne beløb mellem staten og kommunen eller regionen. Det omfatter blandt andet at indbetale indeholdt A-skat, at modtage tilskud og visse refusioner. Tilsvarende gælder kommunernes andel af ydelser udbetalt af Udbetaling Danmark.

Kommuner og regioner gennemfører i udgangspunktet egne udbud af betalingsformidlingsydelser og anvender derefter deres egen kontrakt til deres øvrige ind- og udbetalinger. Imidlertid har kommuner og regioner mulighed for at anvende OBS til alle betalinger. I det seneste udbud er det dog alene Københavns Kommune, som har gjort brug af denne mulighed for udvidet anvendelse af OBS, og øvrige kommuner og regionerne kan dermed ikke under den nugældende kontrakt udvide deres anvendelse af OBS, heller ikke efterfølgende.

1.4 Funktionalitet

SKB/OBS består af en række systemunderstøttede betalingsformidlingsydelser og -faciliteter. Institutionerne får adgang til blandt andet leverandørens netbank og til bruger- og kontoadministration.

Kontiene i SKB knytter sig til den statslige nummerstruktur, således at filer med betalingerne fra banken kan indlæses i institutionernes økonomisystemer med henblik på at understøtte automatisk bogføring og afstemning.

SKB/OBS er i videst mulige omfang baseret på standardløsninger. Det betyder, at der under den nugældende kontrakt anvendes Danske Banks netbank til erhverv, District. Funktionaliteten er dermed i udgangspunktet den samme som for andre store virksomheder, og betalingerne gennemføres så vidt muligt på samme måde som på markedet i øvrigt.

SKB/OBS understøtter statens særlige behov, f.eks. er de statslige regler om funktionsadskillelse indeholdt i den løsning, som Økonomistyrelsen stiller til rådighed i SKB.

1.5 Driftsmodel

Drift og vedligehold af de systemfaciliteter, der indgår i SKB/OBS, varetages af leverandøren, Danske Bank. Økonomistyrelsen ejer alle konti i SKB/OBS og stiller kontraktens ydelser og faciliteter til rådighed for institutionerne.

1.6 Vejledninger

Institutionerne har på SKB/OBS-portalen hos Danske Bank adgang til vejledninger til SKB/OBS mv., herunder om roller. Link fremgår af Økonomistyrelsens hjemmeside.

Økonomistyrelsens hjemmeside indeholder derudover oplysninger om priser og rentesatser samt visse overordnede retningslinjer for anvendelsen af SKB/OBS.

Finansministeriets Økonomisk Administrative Vejledning (ØAV) indeholder retningslinjer for statslig betalingsformidling, herunder om SKB/OBS.

2. Ansvarsdeling mellem parterne

Økonomistyrelsen har det overordnede ansvar for at sikre udvikling og vedligehold af SKB/OBS. Dette afsnit omhandler den øvrige ansvarsdeling mellem institutionen, Økonomistyrelsen og leverandøren.

2.1 Generel ansvarsdeling

Den generelle ansvarsdeling mellem Økonomistyrelsen, statslige og selvejende institutioner, samt kommuner og regioner, der anvender SKB/OBS, fremgår af tabel 2.1 nedenfor.

Der er i den generelle ansvarsdeling ikke indarbejdet eventuelle opgavesplit og aftaler mellem institutioner og Statens Administration eller andre administrative fællesskaber.

Tabel 2.1

Skema over ansvarsdeling

Element	Økonomistyrelsen	Institutionen
Produktstrategi	Økonomistyrelsen fastlægger strategien for SKB/OBS i forhold til kontrakt, leverandør, ydelser, afgrænsning til andre kontrakter mv.	Institutionen har mulighed for at levere input til Økonomistyrelsens fastlæggelse af strategien.
Udvikling og vedligehold	Økonomistyrelsen har ansvar for at sikre, at leverandøren udvikler og vedligeholder SKB/OBS i overensstemmelse med kontrakten. Økonomistyrelsen har ansvar for at vurdere videreudviklingsønsker fra institutionerne, herunder om institutionen selv skal betale for ønsket. Økonomistyrelsen har ansvar for eventuel bestilling og sikring af implementering og test.	Institutionen har ansvar for at give Økonomistyrelsen besked, hvis institutionen oplever, at SKB/OBS ikke er tilstrækkeligt udviklet eller vedligholdt. Institutionen har mulighed for at fremsætte videreudviklingsønsker til Økonomistyrelsens vurdering. Institutionen har ansvar for at medvirke til kravstilling, implementering og test af egne ønsker.
Drift	Økonomistyrelsen sikrer, at leverandøren lever op til kontraktens bestemmelser om drift, herunder driftseffektivitet (opetider) og rettelse af fejl på grundlag af leverandørens underretning og rapportering på faste driftsmøder.	Institutionen har ansvar for at give Økonomistyrelsen besked, hvis institutionen oplever fejl eller driftsforstyrrelser, som ikke er rettet/adresseret af leverandøren f.eks. på SKB/OBS-portalen.
Applikationsforvaltning	Ikke relevant.	Ikke relevant.
Dokumentation	Økonomistyrelsen sikrer, at der i samarbejde med leverandøren udarbejdes detailvilkår med relevante underbilag.	Ikke relevant.
Brugeradministration	Økonomistyrelsen sikrer, at leverandøren lever op til kontraktens bestemmelser om brugeradministration.	Institutionen har ansvar for at oprette, ændre og slette brugere, samt øvrig brugeradministration ved korrekt at anvende

Tabel 2.1
Skema over ansvarsdeling

Element	Økonomistyrelsen	Institutionen
		leverandørens løsning hertil, herunder løbende at kontrollere og vedligeholde tildelte rettigheder.
Support	Økonomistyrelsen sikrer, at leverandøren lever op til kontraktens bestemmelser om support, bl.a. på grundlag af rapportering og faste driftsmøder. Økonomistyrelsen overvåger løbende, om supporten er tilstrækkelig.	Institutionen har ansvar for at give Økonomistyrelsen besked, hvis institutionen oplever leverandørens support som utilstrækkelig.
Uddannelse	Økonomistyrelsen sikrer, at leverandøren lever op til bestemmelserne i kontrakten om uddannelse af brugere m.v. og om vejledning i brugen af leverandørens løsning. Økonomistyrelsen har ansvar for tilstrækkelig vejledning om priser, rentesatser samt om tilslutning, ændring og nedlæggelse af kontoforhold.	Institutionen har ansvar for at give Økonomistyrelsen besked, hvis institutionen oplever leverandørens eller Økonomistyrelsens uddannelse og vejledninger som utilstrækkelig.
Sikkerhed	Økonomistyrelsen stiller de relevante krav til sikkerhed og sikrer gennem kontraktstyringen, at leverandøren opfylder de til enhver tid værende krav og lovgivning, jf. kontrakten. Økonomistyrelsen sikrer, at leverandøren opdaterer sikkerheden i takt med det til enhver tid værende trusselsbillede. Økonomistyrelsen indhenter årligt en ledelses- og revisorerklæring fra leverandøren.	Institutionen har ansvar for egne processer og for at efterleve statslige eller andre stedlige regler om betalingsforretninger i sin brug af SKB/OBS. Institutionen har ansvar for at meddele Økonomistyrelsen om sikkerhedshændelser relateret til SKB/OBS.
GDPR	Økonomistyrelsen påser og kontrollerer, at leverandøren efterlever databeskyttelsesforordningen. Leverandøren er i henhold til den indgåede kontrakt forpligtet til at sikre, at SKB/OBS understøtter databeskyttelsesforordningen (GDPR).	Institutionen er ansvarlig for, at de data og de behandlingsaktiviteter, som institutionen foretager i SKB/OBS, er tilrettelagt i overensstemmelse med GDPR-reglerne. Herunder har institutionen et særligt ansvar for at undgå, at der er personhenførbare data eller følsomme persondata i felter, der ikke er beregnet til det, f.eks. fritekstfelter.
Sletning	Ikke relevant.	Ikke relevant.
It-revision	Økonomistyrelsen faciliterer samarbejdet med Rigsrevisionen, når denne henvender sig om it-revision af SKB/OBS.	Ikke relevant.
Udbud	Økonomistyrelsen gennemfører udbud i henhold til gældende regler og informerer herom via Økonomistyrelsens hjemmeside.	Institutionen har mulighed for at fremsætte ønsker til udbuddet, herunder krav til ydelser og implementeringsplan.
Licens	Økonomistyrelsen har via kontrakt med leverandøren sikret de fornødne licenser til brug af SKB/OBS.	Ikke relevant.
Lokale integrationer	Ikke relevant.	Ikke relevant.

Tabel 2.1
Skema over ansvarsdeling

Element	Økonomistyrelsen	Institutionen
Lokale robotter	Ikke relevant.	Ikke relevant.

2.2 Virkning af ophør

Betingelser for institutionens opsigelse af SKB/OBS omfatter kun frivillig anvendelse af SKB/OBS og fremgår af individuelt aftalte vilkår mellem Økonomistyrelsen og institutionen, enten aftalt forud for den frivillige anvendelse eller i forbindelse med, at institutionen tilkendegiver, at den ønsker at ophøre med sin frivillige anvendelse.

3. Dataansvar

Betalingsystemer nævnes i cirkulæreskrivelse om fælles dataansvar vedrørende Økonomistyrelsens fællesoffentlige systemer. Imidlertid er der for SKB/OBS ikke nogen databehandlerkonstruktion. Økonomistyrelsen har derfor ikke indgået og skal heller ikke indgå databehandleraftale med leverandøren.

3.1 Cirkulæreskrivelse

Økonomistyrelsen har i samarbejde med Datatilsynet udarbejdet '[Cirkulæreskrivelse om fælles dataansvar vedrørende Økonomistyrelsens fællesoffentlige systemer](#)'. Cirkulæreskrivelsen forudsætter, at der er tale om en konstruktion efter artikel 26 i databeskyttelsesforordningen. Det er ikke tilfældet for SKB/OBS, som er en tjenesteydelseskontrakt indgået med en finansiel virksomhed, hvor leverandøren er dataansvarlig, i det omfang denne behandler personoplysninger ved opfyldelse af kontrakten.

Det er således leverandøren, der afgør, til hvilke formål og med hvilke hjælpemidler denne behandler personoplysninger i forbindelse med, at leverandøren opfylder kontrakten. Leverandøren er på den baggrund ikke databehandler for Økonomistyrelsen eller for institutionerne.

Økonomistyrelsen behandler ikke data i forbindelse med SKB/OBS og er ikke databehandler for institutionerne.

4. Servicemål

En række servicemål og krav til driften af SKB/OBS sikrer en stabil systemydelse over for institutionerne.

4.1 Servicemål

Økonomistyrelsen har indgået en Service Level Agreement (SLA) med leverandøren, hvor det fremgår, at leverandøren skal:

- effektuere bestillinger af oprette og lukke virksomheder og bogføringskredse inden for 4 dage
- effektuere bestillinger af oprette transaktionskonti inden for 3 dage
- besvare skriftlige henvendelser inden for 2 dage
- besvare telefoniske henvendelser i åbningstiden inden for 45 sekunder
- ringe tilbage samme dag ved telefonbeskeder, som er modtaget inden kl. 15.

4.2 Tilgængelighed

SKB/OBS skal som minimum være tilgængeligt for institutionerne på alle bankdage i tidsrummet kl. 8.00 til 17.00. For spidsbelastningsdage – defineret som de tre sidste bankdage i en måned – skal systemet være tilgængeligt i tidsrummet kl. 8.00 til 18.00.

SKB/OBS-netbanken er åben 24 timer i døgnet.

4.3 Driftsstatus

Danske Bank oplyser institutionerne om driftsstatus på SKB/OBS-portalen.

5. Nøglekontroller

Økonomistyrelsen sikrer, at der bliver gennemført en række nøglekontroller relateret til SKB/OBS, der skal sikre en sikker og korrekt drift.

5.1 Beskrivelse af nøglekontroller

Kontroller til at sikre stabil drift og til at forebygge uønskede eller ulovlige hændelser er sikret af leverandøren Danske Bank, der som finansiel virksomhed er underlagt et strengt kontrolmiljø.

Økonomistyrelsen har i kontrakten sikret, at leverandøren generelt lever op til både lovgivning og sikkerhedsmæssige krav.

Ud over de kontroller, som leverandøren sikrer, har institutionen ansvar for lokalt at fastlægge og efterleve tilstrækkelige egne, interne kontroller. Økonomistyrelsen har gennem kontrakten sikret, at leverandøren giver adgang til faciliteter, som understøtter institutionernes kontrolarbejde. Vejledninger hertil er tilgængelige på SKB/OBS portalen hos Danske Bank.

6. Bruger- og rettighedsstyring

Administrationen af brugeradgange og brugerrettigheder i SKB/OBS skal sikre nem adgang for autoriserede brugere og forhindre uautoriseret adgang til systemet.

6.1 Beskrivelse af primære og sekundære brugere

I anvendelsen af SKB/OBS i Danske Bank er de primære brugere inddelt i 3 roller: Aftaleadministrator, brugeradministrator og bruger. Der er ingen sekundære brugere af SKB/OBS.

6.2 Brugeradministration

Institutionerne foretager brugeradministrationen i et særskilt modul i Danske Banks netbank til SKB/OBS, District. Det er institutionerne, som udpeger sine brugere og giver de relevante medarbejdere adgang til institutionens konti i SKB/OBS enten via netbanken eller ved brug af et debetkort.

6.3 Særlige adgange

Medarbejdere i Økonomistyrelsen har ikke adgang til institutionernes netbankaftaler, men har via en særlig netbankaftale læseadgang til samtlige konti i SKB/OBS-systemet. Denne adgang er begrænset til meget få medarbejdere og bruges i forbindelse med kontrol og særlige suppoorthenvendelser.

6.4 Eksterne adgange

Medarbejdere hos leverandøren har adgang til institutionernes konti, i det omfang det er nødvendigt. Det kan f.eks. være i forbindelse med levering af ydelserne under kontrakten, herunder supportydelser.

Institutionerne kan give eksterne, f.eks. en selvejende institutions revisor, læseadgang til institutionens konti.

7. Forretningsnødplaner

Forretningsnødplanerne gælder, hvis det ikke er muligt at arbejde normalt i SKB/OBS, fordi systemet er utilgængeligt i længere tid.

7.1 Forretningsnødplaner

Hvis SKB/OBS er utilgængelig i længere tid, vil Økonomistyrelsen orientere institutionerne om, hvordan institutionen skal forholde sig med hensyn til de mest kritiske betalinger. Orienteringen vil ske via mail til kontohaverne og eventuelt via Serviceportalen hos Statens Administration.

7.2 Lokale nødplaner

Institutionerne skal i udgangspunktet ikke iværksætte egne nødplaner.

oes.dk