

PRISMODEL I KRONOS2

DÆKNING AF NATIONALBANKENS KRONOS2-OMKOSTNINGER

Det er Nationalbankens praksis for omkostningsdækning på betalingsformidlingsområdet,

- at kontohaverne dækker de eksterne omkostninger forbundet med systemerne på RTGS- og sikkerhedsstillelsesområdet, inkl. den underliggende driftsinfrastruktur
- at Nationalbanken dækker alle interne omkostninger.

Kronos2-deltagerne skal således som udgangspunkt dække de eksterne omkostninger forbundet med drift, forvaltning og videreudvikling af Kronos2-plattformen.¹

Den samlede Kronos2-plattform understøtter dog ikke alene kontohavernes forretning men også Nationalbankens, og det gælder for hovedparten af de eksterne omkostninger, at de ikke entydigt kan henføres til enten kontohaverne eller Nationalbankens forretning. Derfor er der valgt en pragmatisk løsning til at dele omkostningerne.

Ved idriftsættelsen af Kronos2 i 2018 er det vurderet, at kontohaverne og Nationalbanken har nogenlunde lige stor nytteværdi af den samlede Kronos2-plattform. På den baggrund er det besluttet, at alle eksterne omkostninger relateret til drift og forvaltning af Kronos2 deles 50-50. Forholdet vil løbende blive revurderet.

50-50-delingen gælder drifts- og forvaltningsomkostningerne. For videreudviklingsomkostninger vil der løbende blive taget stilling til omkostningsdelingen.

I det følgende beskrives prismodellen for kontohaverne i Kronos2. Prismodellen sonder mellem Kronos2 og Kronos2-T2S, idet de omkostninger, der særskilt er forbundet med T2S, alene skal dækkes af T2S-deltagerne.

¹ De initiale udviklingsomkostninger er afregnet med kontohaverne som en engangsbetaling for henholdsvis Kronos2 og Kronos2-T2S.

PRISMODELLEN I KRONOS2 OG KRONOS2-T2S

Alle kontohavere opkræves et månedligt kontohaverspecifikt *Kronos2-kontingent*.

Kontohavere, som deltager i T2S, opkræves derudover et særskilt *Kronos2-T2S-kontingent* samt en månedlig acontobetaling for eget forbrug af Information services på T2S-plattformen.

Hvert beløb trækkes fra kontohavers foliokonto (settlement account) 1. bankdag i den måned, betalingen vedrører. Fakturaen dannes samtidig med debiteringen og er tilgængelig via Kronos2's brugergrænseflade.

Kontingenterne

Hvert kontingent ligger fast 12 måneder ad gangen og reguleres pr. 1. april. Nationalbanken orienterer senest i marts måned hvert år om den kommende periodes kontingentbeløb.

Der foretages ingen beløbsregulering i løbet af de 12 måneder. Eventuelle ændringer i omkostningsbilledet eller indtægtsgrundlaget tages der højde for i kontingentberegningen for det kommende år.

Ved den årlige kontingentberegning opgøres *opkrævningsgrundlaget*, dvs. det beløb, der samlet set skal dækkes af kontohaverne i den kommende periode. Derudover genberegnes *fordelingsnøglen*.

Opkrævningsgrundlaget er sammensat af:

- Det nye års samlede forventede drifts- og videreudviklingsomkostning, som kontohaverne skal dække.
- Regulering for at tage højde for forskellen mellem sidste års forventede og faktiske omkostninger.
- Regulering for at tage højde for forskellen mellem sidste års forventede og faktiske indtægter.

Der beregnes et særskilt opkrævningsgrundlag for henholdsvis Kronos2 og Kronos2-T2S.

Fordelingsnøglen i Kronos2² er fastlagt som følger:

- 1 pct. af det samlede opkrævningsgrundlag fordeles ligeligt blandt alle kontohavere. Dog friholdes kontohavere, der i beregningsåret har haft 106 eller færre transaktioner og en gennemsnitlig transaktionsstørrelse på 2 mio. kr. eller derunder.
- De resterende 99 pct. fordeles ud fra en ligelig vægtning af kontohavernes andel af henholdsvis det samlede *antal* og den samlede *værdi*

² Modellen svarer til den, Finans Danmark udviklede til fordeling af den initiale Kronos2-udviklingsomkostning, suppleret med en minimumsbetaling på 300 kr. pr. måned.

af transaktioner i Kronos2 i beregningsåret. Som transaktionsmål anvendes alle transaktioner på foliokontoen.

- Ingen kontohaver skal på koncernniveau betale mere end en tredjedel af det totale beløb. Hvis koncernens samlede betaling overstiger en tredjedel, reduceres betalingen for det største af koncernens institutter.

Fordelingsnøglen beregnes på baggrund af transaktionsaktiviteten i det foregående kalenderår.

Minimumskontingentet er 300 kr. pr. måned.

For Kronos2-T2S er den omkostning, som deltagerne samlet set skal dække, relativt lav, og beløbet fordeles derfor fladt blandt alle Kronos2-T2S-deltagere, så alle altså betaler samme kontingent. Hvis beløbsniveauet ændrer sig betydeligt, vil Nationalbanken genoverveje fordelingsmodellen.

Betaling for eget forbrug af Information services på T2S-plattformen

Nationalbanken opkræves månedligt af Den Europæiske Centralbank, ECB, for de danske deltageres forbrug af *Information services* på T2S-plattformen (forespørgsel på rapporter og kontoudtog mm.). Prislisten fremgår af ECB's hjemmeside.

Opkrævningen fra ECB viderefaktureres til deltagerne som følger:

- Hvert år i 1. kvartal fastsættes en månedlig deltagerspecifik acontobetaling, som vil gælde i perioden 1. april til 31. marts året efter.
- Deltagerne meddeles den kommende periodes månedlige acontobeløb sammen med meddelelsen om kontingenterne, dvs. senest i marts måned.
- Acontobeløbet vil for den enkelte deltager være baseret på Nationalbankens forventning til deltagerens forbrug af *Information services* på T2S-plattformen det kommende år, korrigeret for differencen mellem det foregående års acontobeløb henholdsvis faktiske forbrug. Som estimat for det kommende års forbrug anvendes som hovedregel det foregående års faktiske forbrug.
- Opkrævning af acontobeløbet vil følge samme praksis som kontingenterne, dvs. debitering finder sted på foliokontoen (settlement account) den 1. bankdag i måneden.

NYE DELTAGERE I KRONOS2 OG KRONOS2-T2S

Indgangsbetaling

En ny kontohaver i Kronos2 opkræves som indgangsbetaling en andel af den initiale udviklingsomkostning³ svarende til, at instituttet havde været med, fra Kronos2 blev taget i brug. Den nye kontohaver skal betale en andel, svarende til kontohaverens andel i den fordelingsmodel, der blev benyttet ved opkrævning af den initiale udviklingsomkostning:

- 1 pct. af udviklingsomkostningen fordeles ligeligt blandt alle kontohavere. Dog friholdes kontohavere, der i beregningsåret har haft 106 eller færre transaktioner og en gennemsnitlig transaktionsstørrelse på 2 mio. kr. eller derunder.
- De resterende 99 pct. fordeles ud fra en ligelig vægtning af kontohavernes andel af henholdsvis det samlede *antal* og den samlede *værdi* af transaktioner i Kronos2 i beregningsåret. Som transaktionsmål anvendes alle transaktioner på foliokontoen.

Ved indtrædelse har en ny kontohaver ingen transaktionshistorik, og der er dermed ikke grundlag for at beregne den endelige indgangsbetaling på det tidspunkt. Derfor opkræves en ny kontohaver ved indtrædelsen et foreløbigt beløb, baseret på kontohaverens egne estimerede niveauer for transaktionsantal og værdi. Minimumsbeløbet udgør 2.000 kr.

Når kontohaveren har et helt kalenderårs historik, beregner Nationalbanken den endelige indgangsbetaling og afregner en evt. difference med kontohaveren. Minimumsbeløbet er fortsat 2.000 kr.

Indgangsbetalingen fra den nye kontohaver vil generere en ekstra indtægt for Nationalbanken. Beløbet vil indgå i næste års kontingentberegning og kommer dermed de kontohavere, der har dækket den initiale udviklingsomkostning, til gode.

Samme principper gælder for nye deltagere i Kronos2-T2S.⁴

Månedligt kontingent

En ny kontohaver i Kronos2 betaler månedligt kontingent fra den første hele måned, kontohaveren deltager.

Metoden til beregning af de månedlige Kronos2-kontingenter er beskrevet længere oppe i dette notat. For en ny kontohaver, der ikke har nogen transaktionshistorik, opkræves et foreløbigt månedligt beløb, baseret på

³ Den initiale udviklingsomkostning for Kronos2 var 318 mio. kr. Beløbet pristalsreguleres ved beregning af en ny kontohavers indgangsbetaling.

⁴ Den initiale udviklingsomkostning for Kronos2-T2S var 22,15 mio. kr. Beløbet pristalsreguleres ved beregning af en ny deltagers indgangsbetaling.

kontohaverens egne estimerede niveauer for transaktionsantal og værdi. Minimumsbeløbet er 300 kr. per måned.

I 1. kvartal året efter kontohaveren er indtrådt, beregner Nationalbanken kontohaverens andel i fordelingsnøglen baseret på faktisk data. På den baggrund genberegnes kontohaverens kontingentbeløb, og en evt. difference afregnes med tilbagevirkende kraft. Minimumsbeløbet er fortsat 300 kr. per måned.

Kontingentindtægten fra den nye kontohaver vil den første periode generere en ekstra indtægt for Nationalbanken. Beløbet vil indgå i næste års kontingentberegning og dermed komme alle kontohaverne til gode.

For *Kronos2-T2S* betaler alle deltagere samme månedlige sats, og samme sats vil gælde en ny deltager. Dertil kommer en månedlig forbrugsbaseret betaling, der for en ny deltager i første omgang vil være baseret på et skønnet forbrug.

KONTOHAVERE, DER UDTRÆDER AF KRONOS2

En kontohaver, der lukker sin konto i Kronos2, betaler fuldt kontingent til og med den måned, kontoen lukkes. Kontohaveren får ikke noget tilbage af det beløb, der oprindeligt er betalt til at dække den initiale udviklingsomkostning.

KONTOHAVERE, DER FUSIONERER

Når to kontohavere fusionerer, opkræves den fortsættende kontohaver summen af de to oprindelige kontohaveres månedlige kontingent frem til næste regulering (førstkommende 1. april).

Ved beregning af fordelingsnøglen for næste periode anvendes summen af de to kontohaveres transaktionsaktivitet til at beregne den fortsættende kontohavers andel i fordelingsnøglen.