



Utbetalningsmyndigheten

Promemoria

2024-02-22  
UBM 2024/87

Utbetalningsmyndigheten

Informationsklass: **GRÖN**

# Budgetunderlag 2025–2027

## Innehåll

<b>1. Utbetalningsmyndighetens förslag till finansiering av anslag 1:18</b>	
<b><i>Utbetalningsmyndigheten</i> inom utgiftsområde 2 .....</b>	<b>3</b>
1.1 Finansieringsöversikt .....	3
1.2 Förslag med tillkommande behov av finansiering (anslagsyrkande).....	4
1.2.1 Ökade effekter från verksamheten Dataanalys och granskning .....	6
1.2.2 Avgifter till tekniska leverantörer för betalningsförmedling.....	7
1.2.3 Bankavgifter betalningsförmedling.....	8
1.2.4 Utökat lokalbehov för serviceverksamheten.....	9
1.2.5 Avskrivningar grundinvesteringen.....	9
<b>2. Information om verksamhetsinvesteringar .....</b>	<b>10</b>
2.1 Verksamhetsinvesteringar .....	10
2.2 Planerade verksamhetsinvesteringar .....	10
2.3 Särskild information om verksamhetsinvesteringar över 20 miljoner kronor.....	11
2.4 Lånefinansiering och låneram.....	12
2.5 Räntekontokredit.....	13
<b>3. Förslag till ändringsbudget för 2024 .....</b>	<b>14</b>

## 1. Utbetalningsmyndighetens förslag till finansiering av anslag 1:18 *Utbetalningsmyndigheten* inom utgiftsområde 2

Utbetalningsmyndigheten lämnar förslag på finansiering för budgetåren 2025–2027 i enlighet med förordning (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag. Framställningen utgår från Utbetalningsmyndighetens uppdrag enligt förordning (2023:461) med instruktion för Utbetalningsmyndigheten och i budgetpropositionen uttalade avsikter om åtgärder och ambitionshöjningar. Utbetalningsmyndigheten lämnar även yrkanden avseende höjning av anslaget för budgetår 2024 (avsnitt 1.2) för fortsatt drift och utveckling av verksamheten.

### 1.1 Finansieringsöversikt

Myndigheten finansierar samtliga löpande kostnader, räntor och amorteringar för 2025–2026 med sitt förvaltningsanslag. År 2027 uppstår en ny typ av utgift i form av bankavgifter för betalningsförmedling, som är direkt volymrelaterade utgifter på vilka Utbetalningsmyndigheten inte har någon kontroll över utfall. Det följer således ordinarie budgeteringsprinciper att liknande utgifter inte ska läggas på ett förvaltningsanslag, utan medför behov av ett nytt anslag för att hantera pris- och lönekänsliga utgifter (se närmare beskrivning i avsnitt 1.2.3), vilket bör aviseras i den ekonomiska vårpropositionen 2024.

Samtliga investeringar finansieras genom lån i Riksgäldskontoret.

Tabell 1 Översikt över verksamhetens finansiering (tkr)

Översikt över verksamhetens finansiering	2024 Prognos	2025 Beräknat	2026 Beräknat	2027 Beräknat
UO2 anslag 1:18 Utbetalningsmyndigheten i enlighet med BP24	161 927	199 690	249 144	254 130
Anslagsyrkande UO2 anslag 1:18 (utöver befintliga anslagsnivåer)	10 000	30 000	53 000	188 000
Anslagsyrkande nytt anslag UO2 1:XX				123 000
<b>Summa</b>	<b>171 927</b>	<b>229 690</b>	<b>302 144</b>	<b>565 130</b>

Tabell 2 Beräknade utgifter och anslagssparande/kredit (tkr)

Utgifter, över/underskott och anslagssparande/kredit	2024 Prognos	2025 Beräknat	2026 Beräknat	2027 Beräknat
Utgifter	177 085	224 502	302 144	565 130
Över-/underskott	-5 188	5 188	0	0
Ingående anslagssparande/kredit	0	-5 188	0	0
Utgående anslagssparande/kredit	-5 188	0	0	0
i % av anslag	-3,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Budgetunderlaget innehåller även uppgifter om myndighetens kommande investeringar (avsnitt 2). Utbetalningsmyndigheten föreslår för 2025 ha en låneram om 150 miljoner kronor. Räntekontokrediterna föreslås uppgå till 40 miljoner kronor.

## 1.2 Förslag med tillkommande behov av finansiering (anslagsyrkande)

Utbetalningsmyndighetens förslag gäller ökade behov av resurser med utgångspunkt i de krav och förväntningar som följer av Utbetalningsmyndighetens uppdrag, uppdragsgivarens önskade utveckling av verksamheten och med beaktande av aktuella omvärldsfaktorer.

### *Huvudsakliga skäl för förslaget*

Utan anslagshöjning blir de negativa konsekvenserna betydande för verksamheten dataanalys och granskning. På kort sikt innebär det väsentligt minskade eller uteblivna effekter. På lång sikt är risken uppenbar att dataanalys och granskning behöver minska kraftigt i omfattning eller helt upphöra. Utebliven anslagsökning kan därmed innebära att myndighetens verksamhet från och med år 2027 nästan uteslutande utgörs av förmedling av betalningar, med därtill hörande serviceåtagande, medan dataanalys och granskning endast skulle ske i ringa omfattning. Beräknade effekter i form av minskade felaktiga utbetalningar skulle i ett sådant scenario röra sig mot noll. Utbetalningsmyndighetens förmåga att bidra i arbetet mot organiserad brottslighet skulle också minska avsevärt.

Avgifter till tekniska leverantörer och bankavgifter för betalningsförmedling fr.o.m. år 2027 innebär omfattande finansiella risker, till övervägande del utanför myndighetens kontroll, vilket medför behov av att bryta ut vissa kostnader från förvaltningsanslaget (se närmare beskrivning i avsnitt 1.2.2 och 1.2.3).

*Antaganden som ligger till grund för beräkningarna*

Utbetalningsmyndigheten gör följande antaganden i redovisning av tillkommande behov av finansiering och beräkning av låneram:

- Anslaget och anslagskrediten (3 %) nyttjas fullt ut år 2024 för att bidra till snabbare uppbyggnad av verksamheten.
- Cirka 30 miljoner kronor av anslaget 2024 används för att återbetala den särskilda kredit för myndighetsbildning som nyttjats 2023 av Utredningen om inrättande av Utbetalningsmyndigheten (Fi 2022:01).
- Anslagsnivån 2024 och återbetalningen av den särskilda krediten gör att skillnaderna i kvarvarande medel efter återbetalningen är betydande mellan 2024 och 2025, då verksamheten växer med över 50%. Det gör att myndigheten får avsevärda utmaningar att expandera och samtidigt få ut önskade effekter. För att utjämna skillnaderna krävs därför en anslagskredit på 10 % under år 2024.<sup>1</sup>
- År 2025 återbetalas den nyttjade anslagskrediten från föregående år och anslaget nyttjas därefter fullt ut. Vid slutet av 2025 nyttjas ingen anslagskredit.
- För 2026 beräknas anslaget nyttjas fullt ut. Vid slutet av året nyttjas ingen anslagskredit.
- Föreslagen låneram utgår från att samtliga förslag som lämnas i budgetunderlaget godtas (inkl. VÄB-äskande).
- Kostnader för avskrivningar och räntor för nyutveckling av immateriella anläggningstillgångar påbörjas året efter att utvecklingen gjorts.
- Räntekostnad för år 2025 beräknas utifrån räntesatsen 4,1 % och för 2026–2027 utifrån räntesatsen 3,7 %.
- Regeringens remittering av kompletterande författningsförslag träder i kraft i enlighet med förslag.

---

<sup>1</sup> Se även hemställan som Utredningen Fi 2022:01 lämnade den 13 oktober 2023 med samma bedömning om behovet av 10% anslagskredit under 2024.

Tabell 4 Specifikation över anslagsyrkanden (tkr)

Specifikation över anslagsyrkanden (utöver befintliga anslagsnivåer)	2024 (VÅB)	2025	2026	2027
Tillskott för ökade effekter från verksamheten Dataanalys och granskning (Vårändringsbudget)	10 000			
Tillskott för ökade effekter från verksamheten Dataanalys och granskning		30 000	50 000	75 000
Tillskott för avgifter till tekniska leverantörer betalningsförmedling				84 000
Tillskott för utökat lokalbehov för serviceverksamheten			3 000	5 000
Tillskott för ökade avskrivningar grundinvesteringen				24 000
<b>Summa anslagsyrkande UO2 1:18 (UO2)</b>	<b>10 000</b>	<b>30 000</b>	<b>53 000</b>	<b>188 000</b>
Bankavgifter betalningsförmedling				123 000
<b>Summa anslagsyrkande nytt PLK-anslag 1:XX (UO2)</b>				<b>123 000</b>
<b>Summa totalt anslagsyrkande (utöver befintliga anslagsnivåer)</b>	<b>10 000</b>	<b>30 000</b>	<b>53 000</b>	<b>311 000</b>

Nedan följer närmare beskrivning av förslagen i tabell 4.

### 1.2.1 Ökade effekter från verksamheten Dataanalys och granskning

Tilldelningen i budgetpropositionen för 2024 har medfört kraftig nedrevidering av effekterna från dataanalys och granskning, jämfört med bedömningarna i föregående års budgetunderlag. Detta får konsekvenser i form av en väsentligt lägre produktion av underrättelser, begränsade möjligheter att bidra i arbetet mot organiserad brottslighet samt sämre möjlighet att samverka i det brottsförebyggande arbetet och kunna öka kunskapen om felaktiga utbetalningar. Det innebär sammantaget väsentligt lägre effekter i form av främst minskade felaktiga utbetalningar.

Av tabell 5 framgår hur befintlig anslagstilldelning respektive tilldelning av nu äskade anslagsnivåer påverkar effekterna på felaktiga utbetalningar. Eftersom verksamheten för betalningsförmedling är lagstadgad att vara i drift 2027 medan verksamheten dataanalys och granskning inte har någon lagstadgad omfattning behöver de tilldelade medlen först täcka

uppbyggnaden av verksamheten för betalningsförmedling. Effekterna avseende minskade felaktiga utbetalningar kommer dock främst från verksamheten dataanalys och granskning.

Tabell 5 Översikt över antal underrättelser och effekter inom dataanalys och granskning (tkr)

	2024	2025	2026	2027	2028
Antal underrättelser med tilldelningen i BP24	900	2 150	3 650	3 350	
Effekt i mnkr med tilldelningen i BP24		55	132	225	206
Antal underrättelser med nu äskade anslagsnivåer	900	3 050	9 050	13 000	
Effekt i mnkr med nu äskade anslagsnivåer		55	188	557	800
Differens antal underrättelser	0	-900	-5 400	-9 650	
Differens i mnkr		0	-56	-332	-594

Effekterna av skickade underrättelser antas uppstå året efter att underrättelsen skickats. Sannolikt uppstår dock delar av effekterna samma år som underrättelsen skickats.

Aktuellt äskande för 2025–2027 syftar till att öka effekterna till de nivåer som beräknades i budgetunderlaget som skickades in förra året, men med ett års förskjutning. Ambitionsnivån för år 2027 förutsätter tillskott för ökande avskrivningar (se avsnitt 1.2.5) samt att de beslutande myndigheterna har resurser för att omhänderta underrättelserna från Utbetalningsmyndigheten.

Förutom skillnaderna i effekter som illustreras i tabell 5 uppstår även skillnader i förmåga att delta i samverkan mot organiserad brottslighet och att kunna arbeta med kunskapsuppbyggnad kring felaktiga utbetalningar.

### 1.2.2 Avgifter till tekniska leverantörer för betalningsförmedling

Det legala ansvaret för välfärdsutbetalningar går över till Utbetalningsmyndigheten år 2027. Utbetalningsmyndigheten anlitar tre myndigheter som tekniska leverantörer med princip om full kostnadstäckning genom avgift.<sup>2</sup> Avgifterna för det här syftet bedöms enligt de tekniska leverantörerna själva uppgå till 84 miljoner kronor år 2027, fördelade på Försäkringskassan (34 miljoner kronor, varav 13 miljoner kronor avser Pensionsmyndigheten),

<sup>2</sup> I Utbetalningsmyndighetens budgetunderlag 2024–2026 beskrevs de finansiella och säkerhetsmässiga fördelarna med att tre av de utbetalande myndigheterna agerar tekniska leverantörer åt Utbetalningsmyndigheten. Dessa tre leverantörer (Skatteverket, Försäkringskassan och Centrala studiestödsnämnden) ska utföra utbetalningar å Utbetalningsmyndighetens räkning utifrån principen om full kostnadstäckning.

Skatteverket (25 miljoner kronor) och Centrala studiestödsnämnden (25 miljoner kronor).

Utbetalningsmyndigheten föreslår att det skapas en särskild anslagspost för syftet, eftersom kostnadsuppskattningarna är osäkra och erfarenhet från existerande tjänstesamverkan mellan andra myndigheter visar att principen om full kostnadstäckning medför betydande osäkerheter och behov av att hantera förändringar under pågående verksamhetsår. Konsekvenserna av att Utbetalningsmyndigheten i sin övriga verksamhet ska behöva parera för stora kostnadsfluktuationer från de tekniska leverantörerna bedöms vara oacceptabla för en sådan liten myndighet som Utbetalningsmyndigheten kommer att bli.

### 1.2.3 Bankavgifter betalningsförmedling

När ansvaret för betalningsförmedlingen övergår till Utbetalningsmyndigheten fr.o.m. år 2027 kommer myndigheten bära kostnaderna för bankernas transaktionsavgifter avseende utbetalningarna av bidrag och förmåner från välfärdssystemen. De beslutande myndigheterna kommer fortsatt att ha avtalen med bankerna och betala bankavgifterna, men får full kostnadstäckning från Utbetalningsmyndigheten genom avgift.

Avgifterna till myndigheterna för bankavgifter bedöms år 2027 uppgå till 123 miljoner kronor, fördelat på Försäkringskassan inkl. delvis Arbetsförmedlingens bankavgifter (51 miljoner kronor), Pensionsmyndigheten (49 miljoner kronor), Skatteverket, inkl. delvis Arbetsförmedlingens bankavgifter (14 miljoner kronor) och till Centrala studiestödsnämnden (9 miljoner kronor). Bankavgifterna förväntas därmed utgöra mer än 20 % av Utbetalningsmyndighetens totala utgifter.

Utbetalningsmyndigheten föreslår att det skapas ett nytt anslag för att särskilja bankavgifterna från Utbetalningsmyndighetens förvaltningsanslag. Volymförändringar i välfärdsutbetalningarna leder annars till ohanterliga konsekvenser för Utbetalningsmyndighetens verksamhet eftersom konjunktursvängningar samt konsekvenser till följd av nya politiska beslut inom välfärdssystemen behöver hanteras inom Utbetalningsmyndighetens förvaltningsanslag. Ett ökat antal utbetalningar från välfärdssystemen skulle leda till minskad eller i värsta fall utebliven verksamhet inom dataanalys och granskning. Det följer normal budgeteringsprincip i statsbudgeten att volymrelaterade kostnader läggs på ett s.k. PLK-anslag.



#### 1.2.4 Utökad lokalbehov för serviceverksamheten

Ansvar för betalningsförmedlingen innefattar ett serviceåtagande till allmänheten som i förhållande till Utbetalningsmyndighetens storlek är mycket omfattande. Fullt utbyggt bedöms serviceåtagandet omfatta 36 medarbetare. Företrädesvis kommer dessa att ha arbetsuppgifter liknande ett call-center avseende utbetalningar som inte kan hanteras via ett angivet bankkonto (framförallt utomlands) samt arbete med information och service avseende bankkonto.

Serviceverksamheten ryms högst troligen inte i myndighetens befintliga lokaler, vilket också Utredningen om inrättandet av Utbetalningsmyndigheten indikerade för i det budgetunderlag som överlämnades under 2023.

#### 1.2.5 Avskrivningar grundinvesteringen

De lånefinansierade grundinvesteringarna för uppbyggnaden av såväl betalningsförmedling som dataanalys och granskning leder till ökande årliga kostnader för avskrivningar och räntor 2025–2027. Avskrivningarna beräknas fortsätta stiga till och med 2029 för att därefter börja minska. Den tilldelade anslagsnivån för 2027 är dock endast marginellt högre än för 2026 (254 miljoner kronor jämfört med 249 miljoner kronor).

Utbetalningsmyndigheten äskar därför 24 miljoner kronor för att täcka ökningen i avskrivningar 2027 jämfört med 2026, med hänvisning till att ökningen är en följd av de nödvändiga grundinvesteringar som görs 2024–2026 för att genomföra reformen.

Äskandet om anslagshöjning för detta syfte utgör som framgår ovan inte en ambitionshöjning utan är nödvändigt för att bibehålla 2026 års ambitionsnivå i verksamheten. Konsekvensen vid utebliven höjning av anslagsnivån år 2027 för det här syftet är att kostnaderna för avskrivningar behöver täckas genom neddragning av den löpande verksamheten och därigenom medföra minskade effekter på felaktiga utbetalningar.

## 2. Information om verksamhetsinvesteringar

### 2.1 Verksamhetsinvesteringar

Utbetalningsmyndigheten lämnar utifrån bestämmelserna enligt förordningen (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag uppgifter om investeringar för de tre närmaste åren.

### 2.2 Planerade verksamhetsinvesteringar

Utbetalningsmyndighetens långsiktiga inriktning innebär ett stort behov av investering i IT-utveckling och att detta utgör merparten av myndighetens samlade investeringar.

Tabell 6. Verksamhetsinvesteringar (tkr)

<b>Verksamhetsinvesteringar</b>	<b>2024 Prognos</b>	<b>2025 Beräknat</b>	<b>2026 Beräknat</b>	<b>2027 Beräknat</b>
<i>Immateriella investeringar</i>				
Datasystem, rättigheter m.m.	60 000	75 000	120 000	50 000
<i>Materiella investeringar</i>				
Maskiner, inventarier, installationer	13 000			
Förbättringsutgifter på annans fastighet	2 000			
Övriga verksamhetsinvesteringar				
<b>Summa verksamhetsinvesteringar</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>120 000</b>	<b>50 000</b>
<b>Finansiering</b>				
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjnings- förordningen)	75 000	75 000	120 000	50 000
<b>Summa finansiering</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>120 000</b>	<b>50 000</b>

## 2.3 Särskild information om verksamhetsinvesteringar över 20 miljoner kronor

Tabell 7. Särskild information om verksamhetsinvesteringar Dataanalys och granskning (tkr)

Särskild information om verksamhetsinvesteringar	Totalt	2024 Prognos	2025 Beräknat	2026 Beräknat	2027 Beräknat
<b>Verksamhetsinvesteringar per objekt</b>					
Utveckling inom Dataanalys och granskning	<b>110 000</b>	30 000	30 000	25 000	25 000
Utveckling inom Betalningsförmedling (systemet med transaktionskonto)	<b>178 000</b>	25 000	40 000	88 000	25 000
<b>Summa utgifter för investeringar</b>	<b>288 000</b>	<b>55 000</b>	<b>70 000</b>	<b>113 000</b>	<b>50 000</b>
<b>Finansiering</b>					
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	<b>288 000</b>	55 000	70 000	113 000	50 000
<b>Summa finansiering</b>	<b>288 000</b>	<b>55 000</b>	<b>70 000</b>	<b>113 000</b>	<b>50 000</b>
<b>Varav investeringar i anläggningstillgångar</b>					
Datasystem, rättigheter m.m.	<b>288 000</b>	55 000	70 000	113 000	50 000
<b>Summa investeringar i anläggningstillgångar</b>	<b>288 000</b>	<b>55 000</b>	<b>70 000</b>	<b>113 000</b>	<b>50 000</b>

## 2.4 Lånefinansiering och låneram

Utbetalningsmyndigheten bedömer att behovet av låneram för år 2025 uppgår till 150 miljoner kronor för att möta myndighetens finansieringsbehov avseende verksamhetsinvesteringar.

Eftersom låneramen inte får överskridas för någon månad under året är det bedömda behovet vissa år högre än vad som framgår av utgående balans för året. Utredningen bedömer att behovet av investeringar motiverar att låneramen för år 2026 uppgår till 250 miljoner kronor och för 2027 uppgår till 260 miljoner kronor. Antagande om låneränta är 4,1 % år 2025 och 3,7 % år 2026–2027. Anslagsbehovet för att täcka amorteringar och ränteutgifter ökar successivt under myndighetens uppbyggnad till följd av de grundinvesteringar som görs under de inledande verksamhetsåren.

Tabell 8. Låneram och räntor för verksamhetsinvesteringar (tkr)

Låneram och räntor för verksamhetsinvesteringar	2024 Prognos	2025 Förslag	2026 Beräknat	2027 Beräknat
IB lån i Riksgäldskontoret	0	72 000	129 000	216 000
Nyupplåning (+)	75 000	75 000	120 000	50 000
Amorteringar (-)	-3 000	-18 000	-33 000	-57 000
UB lån i Riksgäldskontoret	72 000	129 000	216 000	209 000
Föreslagen låneram	112 000	150 000	250 000	260 000
Ränteutgifter*	-2 952	-5 289	-8 856	-8 569
<b>Summa amorteringar och ränteutgifter</b>	<b>-5 952</b>	<b>-23 289</b>	<b>-41 856</b>	<b>-65 569</b>
<b>Finansiering av räntor och avskrivningar</b>				
Anslaget 1:18 Utbetalningsmyndigheten	5 952	23 289	41 856	65 569
<b>Summa finansiering</b>	<b>5 952</b>	<b>23 289</b>	<b>41 856</b>	<b>65 569</b>

\*) Antagande om låneränta är 4,1 % för 2025 och 3,7 % för 2026–2027

## 2.5 Räntekontokredit

Föreslagen kredit bedöms av utredningen tillgodose Utbetalningsmyndighetens likviditetsbehov under prognosperioden.

Tabell 9. Räntekontokredit i Riksgäldskontoret (tkr)

<b>Räntekontokredit i Riksgäldskontoret</b>	<b>2024 Beslutad</b>	<b>2025 Förslag</b>
Beslutad/föreslagen räntekontokredit	27 000	40 000

### 3. Förslag till ändringsbudget för 2024

*Förslag om ökning av anslag 1:18 Utbetalningsmyndigheten inom utgiftsområde 2.*

Utbetalningsmyndighetens anslagstilldelning i budgetpropositionen för 2024 har medfört kraftig nedrevidering av effekterna från dataanalys och granskning, jämfört med bedömningarna i föregående års budgetunderlag. Detta får konsekvenser i form av långsammare uppbyggnad av verksamheten, begränsade möjligheter att bidra i arbetet mot organiserad brottslighet samt sämre möjlighet att samverka i det brottsförebyggande arbetet och kunna öka kunskapen om felaktiga utbetalningar.

Anslagstilldelningen i budgetpropositionen innehöll inte heller kompensation för de ca.30 miljoner kronor som använts för att under 2024 återbetala den särskilda kredit för myndighetsbildning som nyttjats 2023 av Utredningen om inrättande av Utbetalningsmyndigheten (Fi 2022:01).

Skillnaderna i kvarvarande medel efter återbetalningen av den särskilda krediten är betydande mellan 2024 och 2025, då verksamheten växer med över 50%. Det gör att myndigheten får avsevärda utmaningar att expandera och samtidigt få ut önskade effekter. För att utjämna skillnaderna krävs därför ett tillskott i Vårändringsbudgeten för 2024.

Utbetalningsmyndigheten äskar 10 miljoner kronor i Vårändringsbudgeten för 2024 i syfte att öka takten i uppbyggnaden av verksamheten för dataanalys och granskning och därmed intensifiera arbetet med att upptäcka, förhindra och förebygga felaktiga utbetalningar från välfärdssystemen.

---

Beslut om detta budgetunderlag har fattats den 22 februari 2024.