



Budgetunderlag 2024–2026

**Komplettering avseende
Försäkringskassans behov med
anledning av inrättande av
Utbetalningsmyndigheten**

Försäkringskassans budgetunderlag för året 2024–2026

Försäkringskassan lämnar härmed en komplettering av budgetunderlag för perioden 2024–2026 enligt förordning (2000:605) om årsredovisning och budgetunderlag. Budgetunderlaget innehåller förslag till finansiering av Försäkringskassans verksamhet med anledning av inrättande av Utbetalningsmyndigheten.

Beslut i detta ärende har fattats av Försäkringskassans Generaldirektör Nils Öberg den 5 april 2023.

Dessutom har ekonomidirektör Per Eleblad IT-direktör Peter Haglind, projektledare Cecilia Edström och controller Inger Vilavan varit närvarande, den senare som föredragande.



1	Utbetalningsmyndigheten	5
1.1	Dataanalys och granskning.....	5
1.2	Transaktionskonto.....	5
1.3	Service och säkerhet.....	6
2	Finansiering.....	7

Inledning

Regeringen har gett en särskild utredare i uppdrag att genomföra bildandet av en ny myndighet – Utbetalningsmyndigheten. Denna myndighet ska administrera ett system med transaktionskonto för utbetalningar och arbeta med granskning baserad på dataanalyser och urval från utbetalningar som olika myndigheten gör, allt i syfte att identifiera felaktiga utbetalningar. Regeringen föreslår vidare att Utbetalningsmyndigheten ska vara skyldig att underrätta andra myndigheter och berörda aktörer om exempelvis felaktiga utbetalningar och andra felaktigheter. Statliga myndigheter föreslås också vara skyldiga att under vissa förhållanden lämna uppgifter till Utbetalningsmyndigheten.

Utifrån ovanstående har Försäkringskassan beräknat kostnadsökningar för systemutvecklingen och förvaltning för perioden 2024–2026.

Försäkringskassans antagande är gjort med Utbetalningsmyndighetens tidplan och volymberäkningar som utgångspunkt. Då dessa av naturliga skäl inte är fullt ut detaljerade ännu innebär det att osäkerheten är stor i beräkningarna. Därför avser vi att återkomma i kommande budgetunderlag med mer säkra beräkningar.

Försäkringskassans totala kostnad, med anledning av inrättande av Utbetalningsmyndigheten, uppgår till 314 miljoner kronor. I detta belopp ingår kostnaden för att hantering av alla de impulser som den nya myndigheten förväntas leverera under respektive år. Detta innebär att vi behöver rekrytera ca 100 årsarbetare fler under perioden 2024–2026 än vad vi angivit i det ordinarie budgetunderlaget.

1 Utbetalningsmyndigheten

Nedanstående tabell visar påverkan på Försäkringskassans förvaltningsanslag för åren 2024–2026 utifrån de systemanpassningar och administrativa merkostnader vi får med anledning av inrättandet av Utbetalningsmyndigheten. Kostnader för anpassningar för att kunna agera teknisk leverantör åt Utbetalningsmyndigheten fram till och med år 2026 är inkluderat i detta kompletterande budgetunderlag, eftersom ansvaret för betalningsförmedlingen går över till Utbetalningsmyndigheten först den 1 januari 2027.

Tabell 1 Ofinansierade kostnader (miljontals kronor)

	2024 Varaktig	2024 Tillfällig	2025 Varaktig	2025 Tillfällig	2026 Varaktig	2026 Tillfällig
Verksamhet						
Dataanalys och granskning	10	22	87	24	106	28
Transaktionskonto	4	—	4	4	5	6
Service	2	3	2	2	2	4
Summa	15	26	93	30	113	37
Behov årsarbetare	14		83		98	

1.1 Dataanalys och granskning

Inom området dataanalys bygger Försäkringskassan upp sin förmåga att kunna lämna ut historiska uttag av efterfrågad ärendeinformation samt att skicka besluts- och förmånsdata till Utbetalningsmyndigheten. Men framför allt ingår arbetet med att hantera de underrättelser som förväntas initieras av Utbetalningsmyndigheten.

Vi antar att verksamheten startas upp år 2024, men då det fortfarande kommer finnas många frågor som behöver utredas kommer utvecklingen gå långsammare första året. Åren 2025–2026 och framåt är det tydligare vad som förväntas och utvecklingen kommer att vara snabbare.

Behov av antal årsarbetare utvecklas under perioden och uppgår 2026 till 94 stycken och kostnaderna beräknas till 277 miljoner kronor för hela perioden.

1.2 Transaktionskonto

Först 2027 är Utbetalningsmyndigheten fullt ansvarig för systemet med transaktionskonto. Fram till dess ligger ansvaret för utbetalningar kvar hos Försäkringskassan och andra myndigheter. Verksamheten omfattar bl.a. hantering av betalningsuppdrag från beslutande myndighet, genomförandet av utbetalningar samt hantering av utbetalningar som inte kan genomföras. Systemet med transaktionskonto kommer att vara ett ramverk med digital infrastruktur med tekniska leverantörer som genomför utbetalningarna åt Utbetalningsmyndigheten. Införandet kommer ske stegvis och vara fullt genomfört 1 januari 2027.

Under perioden 2024–2026 kommer verksamheten anpassas för anslutningen till transaktionskonto. Arbetssätt och verksamhetslogik behöver utvecklas för att Försäkringskassan ska kunna vara teknisk leverantör åt Utbetalningsmyndigheten. Försäkringskassans och Pensionsmyndighetens samverkansmodell och avgiftsmodell behöver ses över.



För att inte behöva prioritera ner Försäkringskassan betalverksamhet behöver vi rekrytera 3 årsarbetare för att arbeta med att utveckla verksamheten. Behov av medel uppgår till 22 miljoner kronor för perioden

1.3 Service och säkerhet

Förändringar med anledning av Utbetalningsmyndighetens kontokontroll införs år 2026 och förändringarna inom verksamheten behöver ske under 2025.

Utbetalningsmyndigheten tar över returhanteringen från och med år 2027 och förändringar med anledning av att detta behöver ske under 2026.

På sikt kommer Utbetalningsmyndigheten att lämna underrättelser, göra kontokontroller och ansvara för hantering av returnerade betalningar. Inriktningen är att kunden ska ha ett konto som alla myndigheter betalar till och Utbetalningsmyndigheten kommer att ansvara för att besluta om godkännande av konto.

Utöver detta behöver vi även hantera kravställning av skyddsåtgärder vid informationsöverföring.

För att klara detta uppdrag behöver Försäkringskassan utöka antalet medarbetare redan 2025 med 6 årsarbetare, vilket sedan kommer att minska till 3 årsarbetare 2026. Det totala behovet av medel för perioden uppgår till 15 miljoner kronor

2 Finansiering

Tillkommande investeringar med anledning av inrättande av Utbetalningsmyndigheten

Tabell 2 Verksamhetsinvesteringar (tusentals kronor)

	2022 Utfall	2023 Prognos	2024 Beräkning	2025 Beräkning	2026 Beräkning
Immateriella investeringar					
Datasystem, rättigheter m.m.	0	5 500	41 000	43 000	33 000
Materiella investeringar					
Maskiner, inventarier och installationer m.m.	0	0	0	0	0
Byggnader, mark och annan fast egendom	—	—	—	—	—
Övriga verksamhetsinvesteringar	0	0	0	0	0
Summa verksamhetsinvesteringar	0	5 500	41 000	43 000	33 000
Finansiering					
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	0	5 500	41 000	43 000	33 000
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)	—	—	—	—	—
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)	—	—	—	—	—
Anslag (efter medgivande av regeringen)	—	—	—	—	—
Summa finansiering	0	5 500	41 000	43 000	33 000

Tabellen låneram och räntor för verksamhetsinvesteringar innehåller Försäkringskassans totala lånebehov, det vill säga både det lånebehov som redovisades i det ordinarie budgetunderlaget för perioden 2024–2026 och tillkommande behov med anledning av inrättandet av Utbetalningsmyndigheten.

Låneramen för 2023 är 2 300 miljoner kronor. Inrättandet av Utbetalningsmyndigheten innebär att låneramen kommer att behöva höjas från 2025. Försäkringskassan föreslår att låneramen höjs till 2 400 miljoner kronor 2025 och till 2 500 miljoner kronor 2026. Det behöver finnas viss marginal mellan beräknad nivå på lånen och taket i låneramen. Om några större utvecklingsinitiativ blir försenade och börjar användas senare än planerat, kommer det att påverka amorteringstakten och därmed lånens storlek.

Tabell 3 Låneram och räntor för verksamhetsinvesteringar (tusentals kronor)

	2022 Utfall	2023 Prognos	2024 Beräkning	2025 Beräkning	2026 Beräkning
IB lån i Riksgäldskontoret					
Nyupplåning (+)	748 028	793 000	842 200	850 940	823 000
Amorteringar (-)	-573 506	-642 326	-692 243	-736 043	-769 651
UB lån i Riksgäldskontoret	1 859 468	2 010 142	2 160 099	2 274 997	2 328 345
Beslutad/föreslagen låneram	2 296 000	2 300 000	2 300 000	2 400 000	2 500 000
Ränteutgifter	13 945	52 046	45 247	33 928	34 525
Summa amorteringar och ränteutgifter	587 450	694 372	737 490	769 971	804 177
Finansiering av räntor och avskrivningar					
Utgiftsområde 2:1 ap.1	548 658	657 413	701 340	743 109	784 290
Övrig finansiering	38 792	36 959	36 149	26 862	19 886
Summa finansiering	587 450	694 372	737 490	769 971	804 177

Tabell 4 Särskild information om verksamhetsinvesteringar (tusentals kronor)

Verksamhetsinvesteringar per objekt, tkr	<i>Totalt</i>	Ack	2023 Prognos	2024 Beräkning	2025 Beräkning	2026+ Beräkning
Utbetalningsmyndigheten	403 000		7 000	53 000	55 000	288 000
Summa	403 000		7 000	53 000	55 000	288 000
Finansiering						
Lån i Riksgäldskontoret (2 kap. 1 § kapitalförsörjningsförordningen)	314 500		5 500	41 000	43 000	225 000
Bidrag (2 kap. 3 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Finansiell leasing (2 kap. 5 § kapitalförsörjningsförordningen)						
Anslag	88 500		1 500	12 000	12 000	63 000
Summa finansiering	403 000		7 000	53 000	55 000	288 000
Varav investeringar i anläggningstillgångar						
Datasystem, rättigheter m.m.	314 500		5 500	41 000	43 000	225 000
Maskiner och inventarier						
Fastigheter och mark						
Övriga verksamhetsinvesteringar						
Summa investeringar i anläggningstillgångar	314 500		5 500	41 000	43 000	225 000