



Utbetalningsmyndigheten

Föreningen förtroendevalda revisorer, 29 maj 2024

Agenda

- Bakgrund och uppdrag
- Dataanalys och granskning
- Betalningsförmedling
- Avslutning



Bakgrund och uppdrag



Felaktiga utbetalningar: Omfattning, aktörer och konsekvenser

Lägre förtroende och minskad tillit

Konsekvenser:

- Välfärdsbrott som del av den kriminella ekonomin.
- Allvarlig samhällsskada.

15-20 miljarder kronor per år

Organiserad brottslighet

Ekonomisk brottslighet

Upprepade avsiktliga fel

Enstaka avsiktliga fel

Oavsiktliga fel

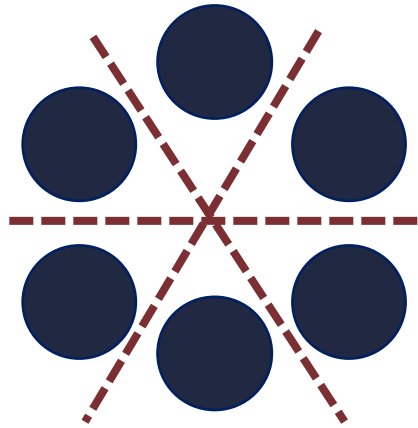
Konsekvenser:

- Omfattande ekonomiska förluster för skattebetalarna

- 90 procent orsakat av sökande
- 56 procent miss-tänkt medvetet

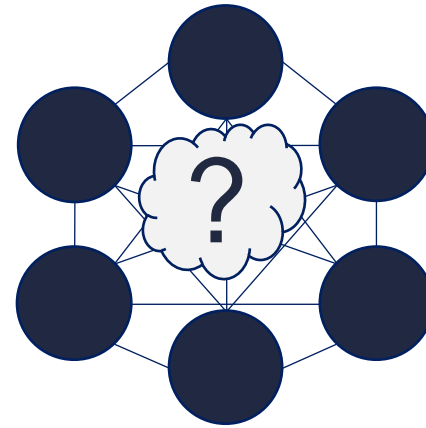


Flera utmaningar vid hantering av information om felaktiga utbetalningar



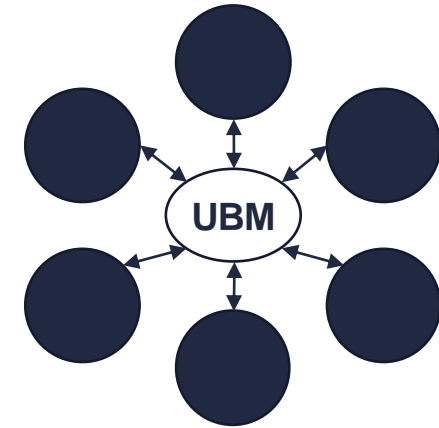
Sekretessbestämmelser (eller osäkerhet om dem)

- Får jag dela med mig av uppgifter? Till vem?
- Jag har fått uppgifter men hur får jag använda dem?



Bristande överblick och oklara kommunikationsvägar

- Vem behöver mina uppgifter och hur ska de överlämnas?
- Vem har uppgifter som jag behöver?



Tillgång till uppgifter

- Kraftfullt regelverk som bryter sekretess, inklusive banksekretess.

Överblick

- Vem som har uppgifter
- Vem som behöver dem



Utbetalningsmyndighetens uppdrag

Upptäcka, förhindra och förebygga felaktiga utbetalningar



Dataanalys och granskning

Genomföra systemövergripande dataanalyser och granskningar på individ- och organisationsnivå

Inriktning 2024

Avancerade angrepp på välfärdssystemen



Betalningsförmedling

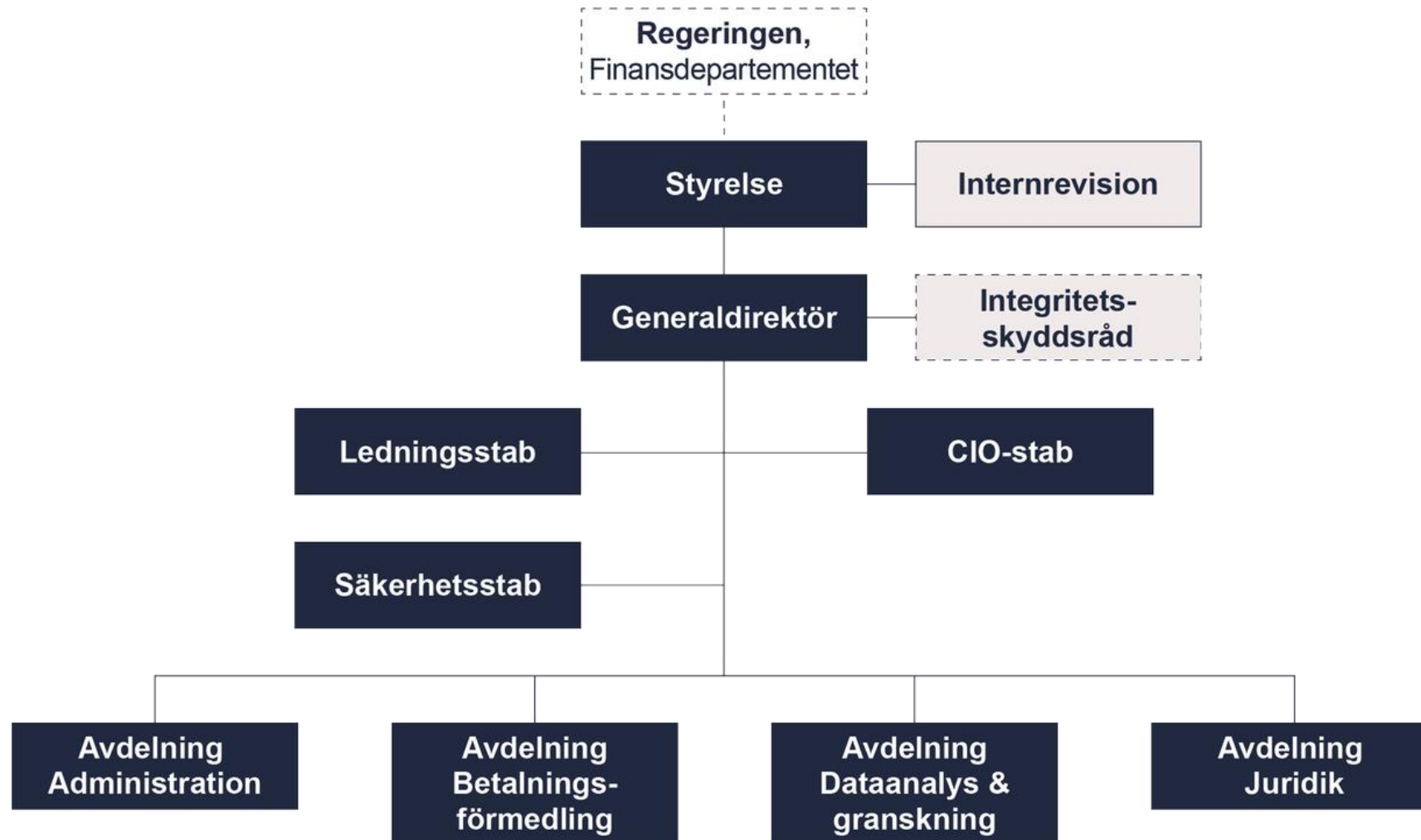
Administrera ett system med transaktionskonto för enskilda, företag och andra organisationer

Beredskapsmyndighet

Sektor ekonomisk säkerhet



Organisation



Dataanalys och granskning



Unikt omfattande tillgång till uppgifter

Utbetalningsdata

Fem myndigheter
och 24 a-kassor



Dataanalys



Uppehållstillstånd
och arbetstillstånd +
underlag



Underlag från 8
myndigheter +
a-kassor



Kontaktuppgifter
från 8 myndigheter
+ a-kassor



Folkbokföring



Intyg från 9
myndigheter +
a-kassor



Skattebetalningar



Information om
företrädare



Företagsinformation:
9 myndigheter
+ a-kassor



Tillstånd
assistansbolag



Granskning

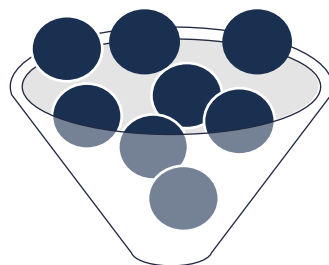
Relevanta uppgifter
från myndigheter
och kreditinstitut



Dataanalys och granskning – översikt

Dataanalys

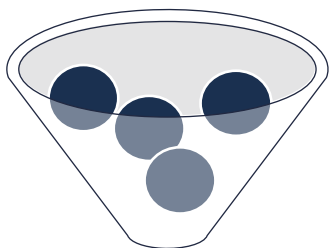
- 800 miljarder kr per år
- Utbetalningsdata och annan information



Underrättelse/impuls

Inledande granskning

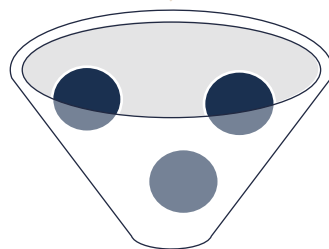
- Prioritering av urvalsträffar
- Mer än en myndighet/a-kassa?
- Effektivitetsskäl?



Underrättelse/impuls

Fördjupad granskning

- Myndigheter och a-kassor ska lämna de uppgifter som behövs
- Bryter banksekretessen



Underrättelse/impuls



Beslutande myndighet

- Återkrav
- Polisanmälan
- Andra åtgärder



Resultatet av dataanalys och granskning

Risk för felaktig utbetalning

- Bedömning av felet.
- Motivering.
- Information som kan vara relevant för att bedöma felaktigheten.



Andra misstänkta fel

Exempelvis risk för:

- felaktig registeruppgift,
- felaktigt assistanstillstånd,
- felaktigt uppehållstillstånd.



Betalningsförmedling



Uppdraget betalningsförmedling

Utbetalningsmyndigheten tar över ansvaret för utbetalningar

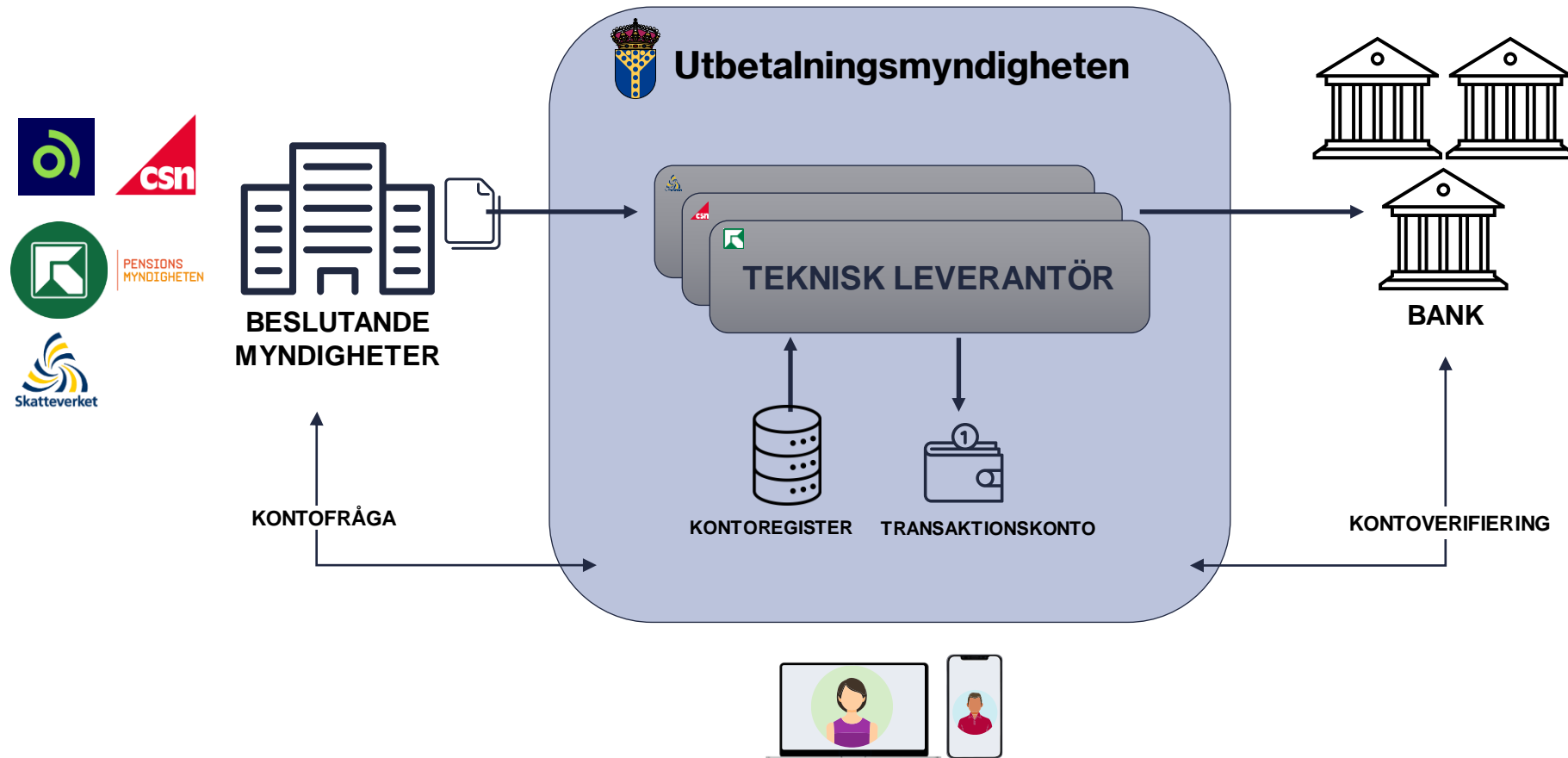
- Register med bankkonton
- Register med logg över utbetalningar
- Tillhörande e-tjänster och serviceerbjudande
- Hantera alternativa betalsätt och ej genomförda utbetalningar

Systemet med transaktionskonto

- Är inte ett IT-system
- Ska vara decentraliserat och återanvända etablerade lösningar
- Beslutande myndigheter ska vara anslutna senast januari 2027
- Inte en förutsättning för dataanalys och granskning



System med transaktionskonto – översikt



Nyttor systemet med transaktionskonto

- **Överblick över utbetalningar från välfärden för enskilda**
- **Gemensam hantering av konton förenklar nya utbetalningar**
- **Enklare för enskilda att hålla kontouppgifter uppdaterade**
- **Förutsättningar för en mer robust betalinfrastruktur**
- **Ökad standardisering förenklar och effektiviserar verksamheten**



Avslutning



Nuläge och framtid



Dataanalys och granskning

- Leverans av data till UBM inledd
- Första utskick av underrättelser sker hösten 2024.
- OB-satsning fr.o.m. 1 juni 2024.



Betalningsförmedling

- Förstudie klar maj 2024
- Transaktionskontoreformen fullt genomförd januari 2027

Utredningen om kommunal anslutning m. fl.



Tack

