

# Handledning för hantering av beloppsgränser

*En myndighet ska använda sig av beloppsgränser på de bankkonton som har funktionalitet för utbetalningar. Kravet avser bankkonton som är anslutna till statens toppkonton i ramavtalsbankerna.*

## Vad är en beloppsgräns?

Med beloppsgräns avses i detta sammanhang en begränsning av uttag från ett bankkonto. Begränsningen kan gälla enskilda betalningar eller betalningar under en viss tidsperiod. Överskrids beloppsgränsen så stoppas betalningen. Syftet med beloppsgränser är att förhindra att stora felaktiga – avsiktliga eller oavsiktliga – utbetalningar genomförs. I föreskrifterna till 9 § Förordning (2017:170) om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning (betalningsförordningen) anges att myndigheterna ska använda sig av beloppsgränser på de bankkonton som används eller kan användas för utbetalningar. Kravet avser bankkonton som är anslutna till statliga toppkonton i ramavtalsbankerna och därmed till statens centralkonto i Riksbanken. Observera att bankkonto i utländsk valuta, för vilket saldo begränsar belopp för uttag, är undantaget från kravet om beloppsgräns.

## Olika typer av beloppsgränser

De upphandlade tjänsterna är beloppsgräns på enskilda uttag samt beloppsgräns på betalningsflöde. Tjänsterna anges i ramavtal för betalningstjänster. Riksgälden rekommenderar att myndigheten kontaktar sin ramavtalsbank för att få information om tjänsterna och den hantering som banken erbjuder.

## Beloppsgräns på enskilda uttag

En beloppsgräns på enskilda uttag syftar till att begränsa sådana uttag och sätts per bankkonto. Täckningskontroll mot beloppsgränsen görs på utbetalningsdagen innan utbetalning sker. Beloppsgräns kan sättas för en enskild betalning eller en enskild fil, om utbetalning överskrider tillåten beloppsgräns så stoppas betalningen.

## Beloppsgräns på betalningsflöde

Syftet med beloppsgräns på betalningsflöde är att begränsa risken för överskridande av beloppsgränsen under en viss period. Valbara tidsperioder för beloppsgränsen är dag, vecka, månad och år. Täckningskontroll mot beloppsgränsen görs på utbetalningsdagen innan utbetalning sker. Bokförda uttag under pågående period nedräknar beloppsgränsen, om utbetalning överskrider tillåten beloppsgräns så stoppas betalningen.

## Instruktioner

Din myndighet ansvarar för att funktionaliteten tas i bruk och på vilket sätt beloppsgränserna tillämpas. För att hitta en lämplig nivå för beloppsgränserna bör myndigheten analysera följande :

1. Typer av beloppsgränser
2. Storlek på beloppsgränserna
3. Bankens rutiner
4. Myndighetens rutiner

## 1. Typer av beloppsgränser

Din myndighet behöver besluta om vilken typ av beloppsgräns som ska användas på bankkontot. För att avgöra om beloppsgräns på enskilda uttag eller på betalningsflöde är det mest lämpliga bör ni ställa er frågan om det är mest lämpligt att kontroll sker på enskilda utbetalningar eller om det ska ske en kontroll på hela flödet över en viss tidsperiod. Anmälan om vilken typ av beloppsgräns ni önskar kommuniceras med banken på det sätt som banken aviserat.

## 2. Storlek på beloppsgränserna

Med beloppsgränser uppstår en ny risk, att ett bankkonto har en för låg beloppsgräns och att viktiga samhällsbetalningar eller löneutbetalningar stoppas. Det är därför nödvändigt att din myndighet

analyserar era betalningsflöden på bankkontonivå för att minska risken att viktiga samhälls- eller lönebetalningar stoppas. Ni behöver göra en bedömning av hur stora belopp eller betalningsflöden som ska passera bankkontot. Riksgälden rekommenderar att ni initialt anger en högre beloppsgräns på bankkontot för att därigenom minska risken för stopp i betalningsflödet. Din myndighet bör årligen analysera de satta beloppsgränserna för att utvärdera om de behöver justeras för att uppnå maximal nytta.

**Beloppsgräns på enskilda uttag:** Din myndighet ser över samtliga utbetalningar för ett konto och kontrollerar maxbelopp för en enskild betalning under en period (t.ex. de senaste 1-2 åren). Beloppsgränsen sätts initialt till maxbeloppet uppräknat med ett belopp motsvarande förslagsvis 30-60 % beroende på hur stort det enskilda maxbeloppet är. Beloppsgränsen kan efter utvärdering behöva justeras.

**Beloppsgräns på betalningsflöde:** Din myndighet ser över samtliga utbetalningar för ett konto och kontrollerar högsta totalbelopp för utbetalningar under önskad tidsperiod (dag, vecka, månad, år). Beloppsgränsen sätts initialt till högsta totalbelopp uppräknat med ett belopp motsvarande förslagsvis 30-60 % beroende på högsta totalbelopp under vald period. Efter utvärdering kan beloppsgränsen eventuellt justeras.

### **3. Bankens rutiner**

Riksgälden har av ramavtalsbankerna upphandlat tjänsterna beloppsgräns på enskilda uttag samt på betalningsflöde. Hur rutinerna för att hantera tjänsterna bestäms dock av den enskilda banken. Det är upp till varje myndighet att sätta sig in i hur bankens rutiner används med speciellt beaktande av hur banken hanterar en ändring av en gällande beloppsgräns.

### **4. Myndighetens rutiner**

Varje myndighet ansvarar för att upprätta interna rutiner som säkerställer att hantering och ändring av beloppsgränserna kan genomföras på ett säkert sätt och med omedelbar verkan. I samband med införande av beloppsgränser ska din myndighet meddela ramavtalsbanken vem eller vilka inom den egna organisationen som har behörighet att besluta om och ändra en gällande beloppsgräns.

Myndigheterna ansvarar för att använda sig av beloppsgränser för sina utbetalningar. Det är viktigt att myndigheten säkerställer bemanning och rutiner för att hantera beloppsgränserna. Om en leverantör utför uppgifter inom myndighetens betalningsverksamhet är det viktigt att ansvarsförhållandena är tydliga avseende hantering av beloppsgränser.