

regler om gennemførelsen af betalingsformidling og afvikling af ind- og udbetalinger mellem staten, kommuner og amtskommuner samt a-kasser hos finansministeren i stedet for at sprede beføjelsen til forskellige ressortministre. Beføjelsen for ressortministrene vil være uændret, og socialministeren vil derfor efter § 85 i lov om social retssikkerhed fortsat kunne fastsætte regler om f.eks. regnskabsaflægelse og revision samt andre aspekter vedrørende anvisning af refusion og tilskud end selve betalingsgennemførelsen på én afregningskonto.

Reglerne om udbetalingstidspunktet for kommunale skatter, tilskud og tilsvær er fastsat i lov om kommunal indkomstskat og med hjemmel i lov om kommunal udligning og generelle tilskud til kommuner og amtskommuner. Lovforslaget vedrører alene beføjelsen til at fastsætte regler om gennemførelsen af betalingsformidling og -afvikling af ind- og udbetalinger mellem staten, kommunerne og amtskommunerne.

I § 3 b, *stk. 2*, foreslås fastsat, at kontoen i OBS ikke må få en negativ saldo. Endvidere fremgår det, at kommunen og amtskommunen skal sørge for tilstrækkelige midler på kontoen til dækning af såvel masseudbetalinger (efter A-skat) som indeholdelse af A-skat på disse. Kommunen eller amtskommunen skal for ydelser udbetalt direkte fra kontoen til endelig modtager have overført et beløb til kontoen svarende til andelen af den samlede udbetaling (før indeholdelse af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag m.v.). Beløbet skal være indgået på kontoen senest sidste bankdag i måneden.

I § 3 c, *stk. 1*, foreslås, at der foretages automatisk modregning over kontoen ved betalinger med forfald samme dag. Formålet med én afregningskonto er bl.a. at etablere mulighed for at begrænse omfanget af krydsende betalinger på en enkel og effektiv måde mellem staten, kommuner og amtskommuner. De krydsende betalinger har i dag et betydeligt omfang. Næstsidste bankdag udbetales således hovedparten af de sociale refusioner brutto. Sidste bankdag skal kommuner og amtskommuner indbetale indeholdt A-skat og arbejdsmarkedsbidrag for deres ansatte og modtagerne af overførselsindkomst vedrørende måneden. Dog er der først afregning den 1. for forudbetalte beløbsmodtagere i kommuner, men denne sum vil være faldende i takt med, at de sociale pensioner overgår gradvist til bagudbetaling. Den første bankdag i efterfølgende måned udbetaler staten 12-delsraten til kommunerne og amtskommunerne.

I løbet af et kort tidsinterval krydser hermed relativt store beløb hinanden i dag. Tidsintervallet forøges i praksis dog som følge af de sædvanlige bankdage i

pengeinstitutsektoren, hvor midlerne hverken er til disposition på statens eller kommunernes konti. Disse krydsende betalinger foreslås afskaffet ved, at der bliver adgang til styring af ind- og udbetalinger mellem stat og kommuner samt amtskommuner over én afregningskonto, herunder mulighed for at foretage modregning af forfalden A-skat og arbejdsmarkedsbidrag den 1. i måneden.

Det foreslås, at finansministeren kan fastsætte regler for udvidelse af modregningen på kontoen.

I § 3 c, *stk. 2*, foreslås, at staten får adgang til at foretage hævning af det skyldige beløb, hvis kommunen, amtskommunen eller arbejdsløsheds-kassen ikke har sat overførslen i værk på afregningskontoen. Bestemmelsen er indsat for at skabe størst mulig effektivitet og undgå administrationskrævende morarentebetalinger m.v., hvis betalingen ikke er sat i værk.

I § 3 d foreslås, at de nærmere regler om hæveadgang og generelle forretningsvilkår samt spørgsmål om forrentning fastsættes af finansministeren.

Formålet med én afregningskonto er at varetage opgaven med afregning mellem staten og modparten så effektivt som muligt. Kontoen kan således bidrage til, at krydsende betalinger undgås på en enkel og effektiv måde. Det er hensigten, at midlerne skal stå så kort tid som muligt på afregningskontiene. Endelig skal administrationsbyrden ved kontiene begrænses. Der vil derfor ikke ske forrentning af indestående på *almindelige* afregningskonti.

Det forudsættes, at kommuner og amtskommuner vil anmode om overførsel af indestående til konti i private pengeinstitutter. Der vil være fuld hæveadgang af beløb, der betales fra staten til kommunerne efter § 3 a, *stk. 2*, over kontoen i OBS den første, dog sådan at den først kan være ude på konti i pengeinstitutterne med dispositions- og valørvirkning den anden. For at undgå valørtab hos kommunerne og amtskommunerne vil det i finansministerens bekendtgørelse blive fastlagt som en undtagelse fra hovedreglen, hvorefter indestående på de almindelige afregningskonti ikke forrentes, at kommuner og amtskommuner skal have forrentet nettosaldoen på kontoen den første bankdag med en kort rente (f.eks. diskontoen).

Med henblik på, at staten kan nå at opkræve de tilgodehavender over kontoen, som først har forfald første bankdag, vil det således ikke være muligt at hæve 12-delsraten med en straksoverførsel med virkning første bankdag.

Endvidere kan der være tale om, at indestående på konti i særlige tilfælde bindes for en periode. Aftalebinding kan ske på basis af lovgivning eller som frivillig aftale. Hvad angår a-kasserne, vil binding ske på