

2024-06-20

Finansdepartementet

Till: fi.remissvar@regeringskansliet.se

Kopia: fi.ofa.ko@regeringskansliet.se

Konsumentverkets och Fastighetsmäklarinspektionens redovisning av uppdraget att lämna förslag om organisationsförändring

Svenska Bankföreningen anser att det arbete som läggs ner i Sverige för att bekämpa penningtvätt är mycket viktigt och direkt avgörande för att motverka grov brottslighet. En avgörande del i detta arbete är en väl fungerande tillsyn över de verksamheter som ska följa penningtvättsreglerverket. Riksrevisionen har nyligen publicerat en rapport¹ där vikten av effektiv och omfattande tillsyn lyfts fram som ett viktigt led för att bekämpa penningtvätt. Bankföreningen ser en risk för att den tillsyn som Fastighetsmäklarinspektionen (FMI) idag utövar på penningtvättsrådet kan komma att försämrats om inspektionen inryms inom Konsumentverket. Konsumentverket har inte erfarenhet att bedriva den här typen näringsrättslig tillsyn. Ur detta perspektiv finns det andra myndigheter som idag bedriver penningtvättstillsyn som skulle kunna vara intressanta att överväga att slå samman FMI med.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Maria Olin

¹ [Statens tillsyn för att motverka penningtvätt – bristande omfattning och effektivitet \(RiR 2024:8\) \(riksrevisionen.se\)](#)