

Regelrådet är ett särskilt beslutsorgan inom Tillväxtverket vars ledamöter utses av regeringen. Regelrådet ansvarar för sina egna beslut. Regelrådets uppgifter är att granska och yttra sig över kvaliteten på konsekvensutredningar till författningsförslag som kan få effekter av betydelse för företag.

Finansdepartementet

## Yttrande över betänkandet **Stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (SOU 2021:42)**

### Regelrådets ställningstagande

Regelrådet finner att konsekvensutredningen inte uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

### Innehållet i förslaget

Betänkandet innehåller förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400), förslag till lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt förslag till lag om ändring i lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän.

Utredningens övergripande uppdrag är att göra en analys av vilka åtgärder som kan vidtas för att stärka arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppdraget består av tre delar. Inom ramen för den första delen, som går ut på att analysera Finansinspektionens förutsättningar att utöva tillsyn inom området för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, föreslår utredningen att myndighetens arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism knyts tydligare till dess hållbarhetsuppdrag. Utredningen föreslår också att myndighetens tillsyn av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism tillförs ytterligare resurser, bland annat för att kunna göra utredningar inom fler sektorer av finansmarknaden.

Den andra delen av uppdraget handlar om förutsättningarna för kreditinstitut, Finanspolisen och andra brottsbekämpande myndigheter att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet former för informationsdelning. I denna del har utredningen valt att inkludera samtliga verksamhetsutövare och även andra än brottsbekämpande myndigheter i övervägandena. Utredningen föreslår att det ska införas en reglering avseende särskilt beslutad samverkan för att vidta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. De myndigheter som ingår i Samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism, Sveriges advokatsamfund och verksamhetsutövare enligt definitionen i penningtvättslagen ska kunna ingå i en sådan samverkan. Inom ramen för en samverkan ska det råda en uppgiftsskyldighet gentemot en annan aktör som deltar. Vidare föreslår utredningen vissa utvidgningar av undantaget från tystnadsplikten i 4 kap.9 § penningtvättslagen så att verksamhetsutövare i större utsträckning ska kunna utbyta uppgifter rörande transaktioner. Vidare föreslås också att det införs en underrättelse- respektive

uppgiftsskyldighet för vissa aktörer som inte är verksamhetsutövare enligt penningtvättslagen.

Den tredje delen av uppdraget tar sikte på en analys av befintlig tillsynsstruktur och samarbete. Utredningen ska, utifrån en genomgripande analys av den befintliga tillsynsstrukturen och med utgångspunkt i denna, lämna de författningsförslag som krävs för att förbättra penningtvättslagens funktionssätt. I denna del lämnar utredningen ett par förslag som rör den tillsyn som länsstyrelserna bedriver. Utredningen föreslår i detta avseende att regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer ska få meddela föreskrifter om skyldighet för verksamhetsutövare som står under länsstyrelsernas tillsyn att periodiskt eller på begäran lämna dels vissa uppgifter som är nödvändiga för att tillsynsmyndigheterna ska kunna bedöma den risk som kan förknippas med verksamhetsutövaren, dels uppgifter om den som har ett kvalificerat innehav av andelar i den juridiska personen. Vidare lämnar utredningen några förslag som syftar till att bland annat förbättra kvaliteten i Bolagsverkets register över verkliga huvudmän. Det handlar om att en anmälan av uppgifter om verklig huvudman i regel ska göras samtidigt som en anmälan om registrering av en juridisk person. Vidare föreslår utredningen att det ska införas en skyldighet att årligen bekräfta uppgifter i registret över verkliga huvudmän. Slutligen föreslås att det ska klargöras att det vid anmälan till Bolagsverket av misstanke om felaktiga uppgifter i registret över verkliga huvudmän ska lämnas nödvändiga uppgifter om de omständigheter som ligger till grund för anmälan.

## Skälen för Regelrådets ställningstagande

### Bakgrund och syfte med förslaget

Penningtvätt och finansiering av terrorism orsakar stora problem och skador för samhället. Under senare år har arbetet mot dessa företeelser intensifierats. För att effektivt och verkningfullt kunna bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism återstår dock ytterligare arbete. Utredningen har haft i uppdrag att analysera vilka åtgärder som kan vidtas för att stärka arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppdraget har bestått av tre delar. Inom ramen för den första delen ska utredaren analysera förutsättningarna för Finansinspektionen att utöva tillsyn på området. Utredaren ska vidare inom ramen för den andra delen analysera förutsättningarna för banker och andra kreditinstitut, samt för Finanspolisen och andra brottsbekämpande myndigheter, att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet former för informationsdelning mellan institut och myndigheter. Den tredje delen innebär att utredaren ska analysera om den befintliga tillsynsstrukturen på området är tillräckligt ändamålsenlig. Utredaren ska vidare lämna de förslag till författningsändringar som krävs. I uppdraget ingår även att se över och analysera konsekvenserna av de förslag och författningsändringar som föreslås.

Regelrådet finner redovisningen av bakgrund och syfte med förslaget godtagbar.

### Alternativa lösningar och effekter av om ingen reglering kommer till stånd

I betänkandet konstateras att förslagen sammantaget innebär att förutsättningarna för att vidta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism förbättras. Om utredningens förslag inte genomförs eller endast genomförs delvis uppnås således inte dessa förbättringar. Detta innebär dock sannolikt inte att dagens situation skulle kvarstå oförändrad. Målet att

bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism är rörligt vilket medför att det finns ett särskilt behov av att hålla regelverket uppdaterat för att bland annat möta förändringar i tillvägagångssätt. Det finns en risk för att verksamhetsutövare i Sverige i större utsträckning utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism om inte Sverige i takt med att andra länder skärper sina åtgärder också vidtar åtgärder. Om inte utredningens förslag genomförs finns det således en risk för att problematiken med penningtvätt och finansiering av terrorism kommer att öka.

När det gäller alternativa lösningar konstateras att den identifierade problematiken när det gäller informationsutbyte på området huvudsakligen består i rättsliga hinder i form av bestämmelser om sekretess och annan tystnadsplikt som omöjliggör eller försvårar ett utbyte av information i önskad utsträckning. I någon mån skulle problematiken när det gäller informationsutbyte mellan myndigheter kanske kunna avhjälpas genom utbildning och information om hur till exempel generalklausulen bör tillämpas och vad som gäller beträffande överföring av sekretess. Men i princip är det inte möjligt för aktörerna att genom egna insatser komma till rätta med problematiken. Det krävs i stället ändringar i lagstiftningen för att möjliggöra ett ökat informationsutbyte. Utredningen har övervägt olika alternativ för att reglera ett sekretessgenombrott och sammantaget kommit till slutsatsen att en generell reglering är mindre sårbar för ny lagstiftning och underlättar myndigheternas handläggning. Även när det gäller ytterligare informationsutbyte mellan verksamhetsutövare (dvs. sådant som inte sker inom ramen för en särskilt beslutad samverkan) har utredningen övervägt olika alternativ, däribland att i större utsträckning kunna utbyta uppgifter utan ett transaktionssamband. Ett sådant alternativ skulle visserligen kunna förbättra förutsättningarna att vidta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism men skulle medföra konsekvenser för enskilda som inte kan anses proportionerliga i förhållande till ändamålen med ett sådant utbyte. Utredningen har därför stannat vid att föreslå en utvidgad möjlighet för verksamhetsutövare att utbyta uppgifter när det finns ett transaktionssamband.

Beträffande frågan om rapporterings- och uppgiftsskyldighet för aktörer som inte är verksamhetsutövare har utredningen övervägt om vissa tjänsteleverantörer skulle definieras som verksamhetsutövare enligt penningtvättslagen eller om de i vart fall skulle bli rapporteringsskyldiga på motsvarande sätt som gäller för en verksamhetsutövare. Även sådana förslag skulle kunna förbättra förutsättningarna för att vidta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Utredningen har dock gjort bedömningen att en sådan ordning inte skulle vara försvarlig utifrån ett integritetsperspektiv och inte heller proportionerlig med tanke på de resurser som detta skulle kräva av aktuella tjänsteleverantörer. Utredningen har därför stannat vid att föreslå en underrättelse- respektive uppgiftsskyldighet för tjänsteleverantörer i vissa fall. När det gäller alternativ för att kunna förbättra länsstyrelsernas möjlighet att inrikta sin tillsyn på de verksamheter där det finns störst risk för penningtvätt och finansiering av terrorism skulle man kunna överväga att länsstyrelserna även fortsättningsvis skulle nyttja möjligheten att vid behov begära in uppgifter från verksamhetsutövare. Utredningen har dock bedömt att länsstyrelsernas möjligheter till riskklassificering av de verksamhetsutövare som myndigheterna har tillsyn över väsentligt skulle öka om regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om att dessa verksamhetsutövare ska lämna vissa uppgifter.

Regelrådet gör följande bedömning. Informationen i remissen är tydlig, vilket är värdefullt.

Regelrådet finner redovisningen av alternativa lösningar och effekter av om någon reglering inte kommer till stånd godtagbar.

## **Förslagets överensstämmelse med EU-rätten**

I betänkandet konstateras att regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism till största del har EU-rättslig grund. Det fjärde penningtvättsdirektivet är ett minimidirektiv. Medlemsstaterna får alltså införa eller behålla strängare regler på det område som omfattas av direktivet, förutsatt att sådana bestämmelser står i överensstämmelse med deras förpliktelser enligt unionsrätten (artikel 5). Direktivet hindrar inte heller att medlemsstaterna antar nationella bestämmelser på områden som inte regleras av direktivet. Enligt artikel 4.1 ska medlemsstaterna, i enlighet med den riskbaserade metoden, se till att tillämpningsområdet för direktivet helt eller delvis utvidgas till att omfatta andra yrken och företagskategorier än verksamhetsutövare, om de bedriver verksamhet som med särskilt stor sannolikhet används för penningtvätt eller för finansiering av terrorism. Ett av utredningens förslag innebär att undantaget från tystnadsplikten 4 kap. 9 § andra stycket 4 penningtvättslagen ska utvidgas i vissa avseenden. Tystnadsplikten och undantagen från tystnadsplikten i nämnda bestämmelse genomför i huvudsak artikel 39 i fjärde penningtvättsdirektivet. Eftersom direktivet är ett minimidirektiv finns det inget hinder mot att ytterligare utvidga undantagen från tystnadsplikten. Utredningens förslag i denna del är således förenligt med EU-rätten.

Det saknas i EU-rätten reglering om särskilt beslutad samverkan för att vidta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det finns emellertid inte något i EU-rätten som hindrar en sådan möjlighet till samverkan. Förslaget bedöms således vara förenligt med EU-rätten. Genom förslagen i kapitel 17 om en underrättelse- respektive uppgiftsskyldighet för några kategorier av företag som inte är verksamhetsutövare åläggs dessa vissa men begränsade uppgifter när det gäller att vidta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Någon motsvarighet finns inte i EU-rätten men det finns inte heller något i EU-rätten som hindrar en sådan reglering. I vart fall en del av de kategorier av företag som omfattas av förslaget får anses bedriva verksamhet som med särskilt stor sannolikhet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Mot bakgrund av medlemsstaternas skyldigheter att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism som bland annat kommer till uttryck i fjärde penningtvättsdirektivet anser utredningen att den föreslagna regleringen är förenlig med EU-rätten. Även utredningens förslag i övrigt bedöms vara förenliga med EU-rätten.

Regelrådet finner redovisningen av förslagets överensstämmelse med EU-rätten godtagbar.

## **Särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser**

Utredningen föreslår att lagändringarna ska träda i kraft den 1 juli 2022, vilket bedöms vara den tidigaste tidpunkt för när den fortsatta beredningen av förslagen och riksdagsbehandlingen kan antas vara klar. I betänkandet anges att den valda tidpunkten erbjuder tillräcklig tid för att en aktör som omfattas av den föreslagna underrättelseskyldigheten i 4 kap. 4 a § penningtvättslagen ska kunna säkerställa att det finns rutiner för att uppfylla den skyldigheten. I övrigt har det inte funnits behov av att ta några

särskilda hänsyn vid valet av tidpunkt för ikraftträdande med anledning av utredningens förslag. Däremot kan det vid framtagande av sådana föreskrifter som blir en följd av de bemyndiganden som utredningen föreslår finnas anledning att överväga om tillämpningen av viss reglering till exempel kräver ändringar i verksamhetsutövares it-stöd. Eventuella behov av anpassningar bör därför beaktas inom ramen för föreskriftsarbetet, vid fastställande av datum för ikraftträdande eller vid övervägande av behov av övergångsbestämmelser.

Utredningens förslag innebär i ett par avseenden att ytterligare aktörer påförs skyldigheter avseende rapportering och uppgiftslämnande. I betänkandet förutsätts att de berörda myndigheterna (Finanspolisen, Säkerhetspolisen och Finansinspektionen) kommer att upplysa aktuella företag om innebörden av de föreslagna lagändringarna på lämpligt sätt. Förslagen medför därför inte i detta avseende och inte heller i övrigt något behov av speciella informationsinsatser.

Regelrådet finner redovisningen av särskild hänsyn till tidpunkt för ikraftträdande och behov av speciella informationsinsatser godtagbar.

## **Berörda företag utifrån antal, storlek och bransch**

I betänkandet konstateras att det i Sverige i dag finns drygt 30 000 verksamhetsutövare. Dessa verkar inom vitt skilda branscher. Även verksamheternas storlek och resurser varierar stort, från enmansföretag till mycket stora bolag som till exempel storbankerna.

Finansinspektionens tillsyn omfattar ca 2 000 verksamhetsutövare av olika slag, exempelvis banker, försäkringsbolag, försäkringsförmedlare och bolåneinstitut. Fastighetsmäklarinspektionens tillsyn omfattar 7 195 registrerade fastighetsmäklare. Revisorsinspektionens tillsyn omfattar 3 051 auktoriserade och godkända revisorer och 185 registrerade revisionsbolag.

Länsstyrelsernas tillsyn omfattar bland annat fysiska och juridiska personer som driver verksamhet enligt pantbankslagen. Det finns enligt Svenska pantbanksföreningen 23 pantbanksföretag i Sverige. Förutom pantbanker omfattar länsstyrelsernas tillsyn icke-finansiella verksamhetsutövare som inte står under någon tillsyn vid sidan av regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det rör sig om fysiska och juridiska personer som bland annat driver yrkesmässig handel med varor där ett utbetalt eller mottaget belopp uppgår till motsvarande minst 5 000 euro eller mer, viss yrkesmässig verksamhet som avser bokföringstjänster och revisionstjänster samt yrkesmässig rådgivning avseende skatter och avgifter. Det saknas en säker uppgift när det gäller det exakta antalet verksamhetsutövare som står under länsstyrelsernas tillsyn. Det är dock klart att det i januari 2021 fanns drygt 12 500 tillsynsobjekt registrerade i Bolagsverkets register mot penningtvätt.

Spelinspektionens tillsyn omfattar bolag som har licens enligt spellagen och bolag som anordnar automatspel enligt lagen om anordnande av visst automatspel. Av dessa omfattas 75 fysiska och juridiska personer som driver spelverksamhet som bedrivs med licens eller registrering enligt spellagen av bestämmelserna i penningtvättslagen.

Sveriges advokatsamfunds tillsyn omfattar samtliga drygt 6 200 advokater (ledamöter av samfundet) och 2 000 advokatbolag. Advokater och advokatbolag omfattas dock endast av penningtvättslagen när de utför vissa specifikt i lagen angivna tjänster.

Regelrådet gör följande bedömning. Det framgår tydligt i betänkandet vilka de berörda branscherna är, och även hur många företag det rör sig om. Beträffande storleken på de berörda företagen anges dock inget mer specifikt än att det finns en stor variation, vilket är en tydlig brist.

Regelrådet finner redovisningen av berörda företag utifrån antal och bransch godtagbar, medan redovisningen av berörda företag utifrån storlek är bristfällig.

## **Påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet**

### *Förslag angående Finansinspektionens tillsyn*

Utredningen föreslår att den del av Finansinspektionens tillsyn som avser åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism får utökade resurser. För att finansiera detta bör systemet för tillsynsavgifter användas. Med andra ord behöver tillsynsavgifterna höjas något. Med tanke på att denna del står för ungefär 5 procent av Finansinspektionens totala tillsyn behöver höjningen av tillsynsavgifterna inte bli särskilt dramatiska. Om resurserna för tillsynen av åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ökar med till exempel 20 procent, skulle tillsynsavgifterna öka med 1 procent. I utredningens förslag ingår också åtgärder som bedöms kunna leda till att mer vägledande information blir tillgänglig för verksamhetsutövarna som står under tillsyn. Detta bör i sin tur kunna göra det lättare för dem att uppfylla sina skyldigheter vad avser åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Därmed minskas risken för dem både att utnyttjas för kriminella ändamål och för att bli föremål för ingripande från Finansinspektionen.

### *Förslag om ökad informationsdelning*

I betänkandet anges att förslagen avseende ökad informationsdelning innebär inte att några ytterligare uppgifter påförs verksamhetsutövarna. I stället handlar det framför allt om att i vissa fall möjliggöra ett informationsutbyte dels med myndigheter, dels med andra verksamhetsutövare där bestämmelser om sekretess eller annan tystnadsplikt i dag lägger hinder i vägen. Utredningens förslag i denna del bör överlag kunna bidra till att förbättra och underlätta för verksamhetsutövarna att fullgöra sina skyldigheter på området. Möjligheten att delta i en särskilt beslutad samverkan är öppen för samtliga verksamhetsutövare, dvs. oavsett bransch och storlek. Sannolikt kommer oftast endast de större företagen att bli aktuella för en särskilt beslutad samverkan. Ett deltagande är frivilligt. Utredningens förslag medför således inte automatiskt några kostnader för en verksamhetsutövare. Däremot kräver naturligtvis ett deltagande i en särskilt beslutad samverkan i det enskilda fallet vissa resurser för verksamhetsutövaren. En verksamhetsutövares behov, resurser, möjlighet och vilja att delta i en samverkan i ett enskilt fall får därför styra om den ska ingå i en samverkan. Totalt sett bedöms förslagen om ökad informationsdelning inte leda till några ökade kostnader för verksamhetsutövarna.

## *Underrättelse- och uppgiftsskyldighet för vissa aktörer som inte är verksamhetsutövare*

Utredningen konstaterar att det är svårt att göra någon helt säker prognos om i vilken utsträckning myndigheterna kommer att använda sig av möjligheten att på underrättelsestadiet ställa frågor till andra än verksamhetsutövare. Att det är en efterfrågad möjlighet kan tala för att den kommer att nyttjas i en relativt stor omfattning. Finanspolisen har uppskattat att antalet frågor till aktuella tjänsteleverantörer årligen kommer att uppgå till ett tusental. Till dessa kommer de frågor som Säkerhetspolisen kommer att ställa. Sannolikt kommer det således att röra sig om ganska många frågor. Eftersom tidsåtgången för behandling av respektive fråga bedöms vara liten borde kostnaden dock vara måttlig.

## *Förslag som rör länsstyrelsernas tillsyn*

Det konstateras att förslaget om en möjlighet att meddela föreskrifter om att verksamhetsutövare som står under länsstyrelsernas tillsyn, periodiskt eller på begäran, ska lämna vissa uppgifter som är nödvändiga för att länsstyrelsen ska kunna bedöma den risk som kan förknippas med verksamhetsutövaren innebär sannolikt att arbetsuppgifter när det gäller rapportering påförs dessa. Samtidigt kan en sådan rapportering få till följd att andra arbetsuppgifter delvis försvinner. Redan i dag är verksamhetsutövarna skyldiga att på begäran lämna upplysningar och ge tillgång till handlingar. Om företagen åläggs en periodisk rapportering kan följden bli att företagen får färre sådana förelägganden om att lämna upplysningar. I betänkandet uppges att det inte kan göras någon närmare bedömning av vilken resursåtgång som rapporteringsskyldigheten kommer att medföra för verksamhetsutövarna eftersom effekten är helt beroende av hur skyldigheten närmare utformas, till exempel när det gäller med vilken frekvens rapportering ska ske och mängden uppgifter som ska lämnas. Den uppfattning som utredningen fått är dock att avsikten från länsstyrelsernas sida är att rapporteringsskyldigheten, i förhållande till den som gäller för de finansiella verksamhetsutövarna, ska vara mindre omfattande. Utredningen bedömer därför att rapporteringsskyldigheten inte kommer att vara särskilt betungande för de aktuella företagen, även med beaktande av att många av dessa är små.

## *Förslag rörande Bolagsverkets register över verkliga huvudmän*

Utredningens förslag om krav på skyldighet att årligen bekräfta uppgifterna i registret över verkliga huvudmän innebär att en ny skyldighet införs för juridiska personer. Det konstateras dock att dessa personer redan är skyldiga att ha tillförlitliga uppgifter om vem som är dess verkliga huvudman samt att de är skyldiga att anmäla dessa och ändrade uppgifter till Bolagsverket. Den föreslagna skyldigheten avser alltså endast själva bekräftelsen av uppgifter som har anmälts. Registret innehåller uppgift om verklig huvudman för cirka 670 000 juridiska personer. Det är således ett stort antal juridiska personer som berörs av förslaget. Utredningen föreslår att närmare föreskrifter om när och hur sådan bekräftelse ska göras ska regleras på lägre nivå än lag. Utredningen utgår från att den närmare regleringen kring bekräftelser kommer att få en sådan utformning att den arbetsinsats som kommer att krävas av en juridisk person är ringa. Vidare föreslår utredningen att det klargörs att nödvändiga uppgifter om de omständigheter som ligger till grund för en anmälan om en misstanke om felaktiga uppgifter i registret över verkliga huvudmän ska lämnas vid en anmälan. Vidare ska en verksamhetsutövare vid misstanke om felaktiga uppgifter i registret anmäla detta till Bolagsverket. Utredningens förslag i denna del syftar närmast till att klargöra att vid en sådan anmälan ska även vissa uppgifter som ligger till grund för misstanken lämnas. Det handlar således inte om att verksamhetsutövaren ska ta fram några ytterligare uppgifter. En verksamhetsutövare kommer dock att behöva ägna viss tid för bedömningen

av vilka uppgifter som bör följa med en anmälan till Bolagsverket. Enligt utredningens bedömning bör den arbetsinsats som kommer att krävas av verksamhetsutövarna vara måttlig.

Regelrådet gör följande bedömning. Informationen i remissen är i många fall omfattande och tydlig, vilket är värdefullt. Eftersom det helt saknas kvantifieringar, inklusive exempelberäkningar, anser Regelrådet dock att det inte går att utesluta att åtminstone vissa av förslagen skulle få kännbara effekter för berörda företag, i synnerhet små företag, även om det i utredningen hävdas att kostnadsökningarna skulle vara obetydliga eller ringa. En sådan analys hade varit motiverad för att konkretisera och tydliggöra vilka effekter förslagen kan tänkas få.

Regelrådet finner redovisningen av påverkan på berörda företags kostnader, tidsåtgång och verksamhet bristfällig.

## **Påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag**

I betänkandet anges att förslagen syftar till att skapa bättre förutsättningar för att kunna vidta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Generellt sett är det rimligt att anta att ett bättre system för bekämpning av dessa företeelser gör det svårare att bland annat skattefuska och placera icke lagliga vinster i det finansiella systemet. En effekt av detta är att konkurrenssituationen för företagen kan bli mer jämlik. Enligt utredningens bedömning är det svårt att se att de förslag som lämnas på ett mer konkret plan har några konsekvenser när det gäller påverkan på konkurrensförhållandena för berörda företag.

Regelrådet gör följande bedömning. Regelrådet finner förvisso inget som uppenbart talar emot den bedömning som görs i betänkandet. Beskrivningen är dock mycket kortfattad och generell och det går därför inte, som Regelrådet ser det, att utesluta att det kan förekomma påverkan på konkurrensförhållandena, särskilt i förhållande till andra EU-länder då det fjärde penningtvättsdirektivet är ett minimidirektiv.

Regelrådet finner redovisningen av förslagets påverkan på konkurrensförhållandena för företag bristfällig.

## **Regleringens påverkan på företagen i andra avseenden**

I betänkandet anges att det inte uppkommer någon påverkan på företagen i andra avseenden.

Regelrådet gör följande bedömning. Regelrådet finner inget som talar emot utredningens uppfattning att det inte finns någon påverkan i andra avseenden.

Regelrådet finner därmed avsaknaden av redovisning av regleringens påverkan på företagen i andra avseenden godtagbar.

## **Särskilda hänsyn till små företag vid reglernas utformning**

Det nämns inget i betänkandet om särskilda hänsyn till små företag.



Regelrådet gör följande bedömning. Som tidigare noterats framkommer inget om de berörda företagens storlek, annat än att variationen är stor. Eftersom åtminstone en del av förslagen kommer att leda till ökade kostnader, även om dessa bedöms vara ganska måttliga, anser Regelrådet att avsaknaden av information om konsekvenserna för de små företagen är en tydlig brist.

Regelrådet finner redovisningen av om särskilda hänsyn behöver tas till små företag vid reglernas utformning bristfällig.

## **Sammantagen bedömning**

Regelrådet finner att konsekvensutredningen i flera avseenden, berörda företags storlek, kostnader, tidsåtgång och verksamhet, påverkan på konkurrensförhållandena och särskilda hänsyn till små företag, brister i kvalitet vilket är avgörande för helhetsbedömningen.

Regelrådet finner därför att konsekvensutredningen inte uppfyller kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Stöd till regelgivare i konsekvensutredningsarbetet finns i [Tillväxtverkets handledning för konsekvensutredning](#).

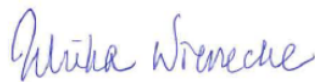
Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 15 september 2021.

I beslutet deltog: Claes Norberg ordförande, Cecilia Gunne, Hans Peter Larsson och Lennart Renbjör.

Ärendet föredrogs av: Ulrika Wienecke.



Claes Norberg  
Ordförande



Ulrika Wienecke  
Föredragande