

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen

103 33 STOCKHOLM



SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

DNR 2007-400-STA

Yttrande över remiss över betänkandet Genomförande av tredje penningtvättsdirektivet (SOU 2007:23) (Fi2007/2472)

2007-06-19

ESTABLISHED 1668

Riksbanken välkomnar utredningens strävanden att effektivisera bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism, men ifrågasätter ändamålsenligheten i utredningens förslag om att ålägga Finansinspektionen tillsynsuppgifter beträffande viss icke-finansiell verksamhet.

Frågan om penningtvätt och finansiering av terrorism är av stor vikt för samhället och kräver därför engagemang från många berörda myndigheter. Ineffektiva åtgärder mot den typen av brottslighet kan också indirekt skada förtroendet för det finansiella systemet, vilket i sin tur kan få negativa återverkningar på stabiliteten i systemet. Riksbanken välkomnar därför de ansträngningar som görs för att effektivisera bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism.

I ett avseende är emellertid Riksbanken kritisk till utredningens förslag. I betänkandet föreslås att Finansinspektionen åläggs tillsynsuppgifter enligt penningtvättslagen beträffande viss icke-finansiell verksamhet, som skatterådgivare, revisorer som inte är godkända och auktoriserade, personer som yrkesmässigt tillhandahåller bokföringstjänster, vissa oberoende jurister, handel med och auktionsförsäljning av värdefull lös egendom i de fall betalning sker kontant till höga belopp m.m.

Enligt Riksbankens uppfattning har Finansinspektionen varken särskild kunskap om de presumtiva tillsynsobjektens verksamheter eller möjlighet att överblicka vilka dessa tillsynsobjekt är, särskilt mot bakgrund av att de flesta av dem idag saknar anmälnings- och tillståndsplikt. Det är därför svårt att se att Finansinspektionen skulle kunna bedriva en effektiv tillsyn över dessa grupper. Den uppgiften borde istället så långt som möjligt ges till respektive auktorisationsorgan för revisorer och advokater m.m. samt till de polisiära myndigheterna.

Till detta kommer att Finansinspektionens resurser redan idag är ansträngda av de ökade krav som den snabba utvecklingen och gränsöverskridande integrationen av den finansiella sektorn ställer. Att tillföra omfattande tillsynsuppgifter utöver de redan existerande förefaller därför varken lämpligt eller ändamålsenligt. Istället är det, som också framhållits i betänkandet Framtida finansiell tillsyn (SOU 2003:22), angeläget att tillsynen renodlas och koncentreras.



- I övrigt har Riksbanken inga synpunkter på de avgivna förslagen.

Beslut i detta ärende har fattats av vice riksbankschef Svante Öberg efter föredragning av Johan Molin

Svante Öberg

Johan Molin