

Länsstyrelsen i Västra Götalands län
403 40 Göteborg

Yttrande över Länsstyrelsens allmänna föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Regelrådets ställningstagande

Regelrådet tillstyrker förslagen.

Konsekvensutredningen är bristfällig.

Skälen för Regelrådets ställningstagande

Allmänt

De av Länsstyrelsen föreslagna föreskrifterna föranleds av den nya lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som implementerar det tredje penningtvättsdirektivet¹. Förslagen innehåller bestämmelser om åtgärder som ett företag ska genomföra för att förhindra att dess verksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. I föreskrifterna anges bl.a. vad som avses med ett riskbaserat förhållningssätt, rutiner, kundkännedom, uppgifts- och granskningskyldighet samt utbildning och skydd av anställda. Enligt Länsstyrelsen har föreskrifterna till syfte att tydliggöra tolkningen av de krav som lagen ställer på verksamhetsutövare om riskbaserad kundkännedom, bevarande av handlingar och rapportering.

De föreslagna föreskrifterna ska tillämpas av företag som står under Länsstyrelsernas tillsyn och som bedriver verksamhet som avser bokförings- och revisionstjänster, skatterådgivning, vissa typer av oberoende juristtjänster. Föreskrifterna ska också tillämpas på yrkesmässig handel med varor till den del verksamheten avser försäljning mot kontantbetalning till ett belopp motsvarande minst 15 000 euro. Enligt den upprättade konsekvensutredningen påverkar förslagen en stor mängd företag, bl.a. 2 000 oberoende jurister och 5 000 redovisningskonsulter. De krav som följer av lagen och nu aktuella förslag innebär att administrativa och andra kostnader för företagen ökar. I konsekvensutredningen anförts att de administrativa kostnaderna som följer av föreskrifterna är svåra att beräkna med hänsyn till de vitt skilda branscher som omfattas av förslagen.

¹ Europaparlamentets och Rådets direktiv 2005/06/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism.

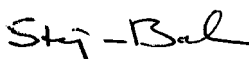
Den ökning av de administrativa kostnaderna som de föreslagna föreskrifterna kan ge upphov till är, såvitt Regelrådet kan bedöma, i allt väsentligt en följd av gemenskapsrätten och lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Mot denna bakgrund tillstyrker Regelrådet förslagen.

Synpunkter på konsekvensutredningen

Konsekvensutredningen saknar beloppsmässiga beräkningar av de administrativa kostnader som förslagen kan medföra för berörda företag. Enligt Regelrådets uppfattning hade konsekvensutredningen exempelvis bort innehålla en beskrivning av hur ett genomförande av förslagen påverkar kostnaderna för ett medelstort företag som tillhandahåller redovisnings- eller juristtjänster. Konsekvensutredningen uppfyller således inte kraven i 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning och är därmed bristfällig.

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträdet den 9 december 2009.

I beslutet deltog Stig von Bahr, ordförande, samt Lennart Palm, Leif Melin och Carl Gustav Fernlund. Ärendet föredrogs av kommittésekreteraren Anna Ryltenius.



Ordförande
Stig von Bahr



Föredragande
Anna Ryltenius

Regelrådet är en statlig kommitté. Regelrådet är rådgivande till regelgivaren och granskar utformningen av förslag till nya och ändrade regler som kan få ekonomiska effekter för företagen. Regelrådet tar ställning till om reglerna utformas så att de uppnår sitt syfte på ett enkelt sätt och till lägsta administrativa kostnad för företagen men ska inte ta ställning till förslagets politiska syfte. Regelrådet bedömer också konsekvensutredningarnas kvalitet.