

Lotta Westerberg
08-580 069 07

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Promemoria med utdrag ur utkast till lagrådsremiss Införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen (kompletterande remissförfarande)

(Ert dnr Fi2014/2420)

Fastighetsmäklarinspektionen tillstyrker förslagen i promemorian med utdrag ur utkast till lagrådsremiss Införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen (kompletterande remissförfarande) med undantag av bedömningen att de kostnader som förslagen innebär ryms inom Fastighetsmäklarinspektionens befintliga anslagsramar. Inspektionen har följande kommentarer.

7 Förslagets konsekvenser

Konsekvenser för enskilda verksamhetsutövare

Fastighetsmäklaregistreret är ett register över registrerade fastighetsmäklare enligt föreskrifterna i 21-31 §§ fastighetsmäklarförordningen (2011:668). Varken antalet mäklarföretag eller antalet anställda i varje företag registreras i fastighetsmäklarregistret. Uppgifterna i lagrådsremissen om hur många företag som kan beröras av förslaget och hur många anställda fastighetsmäklare med fullständig registrering som dessa kan ha utgår från uppgifter i fastighetsmäklarregistret som är insamlade i ett annat syfte. Utgångspunkten för dessa antaganden är att det beträffande varje fastighetsmäklare i fastighetsmäklarregistret ska antecknas uppgifter om bland annat arbetsgivarens namn, adress och telefonnummer samt, om arbetsgivaren är en juridisk person, organisationsnummer (23 § första stycket 3 fastighetsmäklarförordningen). Enligt Fastighetsmäklarinspektionens uppfattning kan man inte dra några säkra slutsatser om mäklarföretagens antal eller storlek utifrån dessa uppgifter, utan det är fråga om ungefärliga antaganden utifrån antalet fastighetsmäklare som har anmält att de är anställda hos en juridisk person.

POSTADRESS
Fastighetsmäklarinspektionen
Box 22034, 104 22 Stockholm

BESÖKSADRESS
Fleminggatan 20, Stockholm

TELEFON
08-580 069 00

TELEFAX
08-580 069 01

E-POST
registrator@fmi.se

WEBBPLATS
www.fmi.se

Konsekvenser för myndigheter och självreglerande organ

Fastighetsmäklarinspektionen delar inte bedömningen att de kostnader som förslagen i denna del innebär ryms inom myndighetens befintliga anslagsramar. Inspektionen har för budgetåret 2015 fått ett minskat anslag med en miljon kronor, vilket är en stor procentuell minskning i förhållande till årets budget. Att under sådana förhållanden utöka inspektionens uppgift, att utöva tillsyn enligt lagstiftningen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism över den verksamhet som fastighetsmäklare med fullständig registrering driver, utan kostnadstäckning är inte rimligt. Särskilt inte mot bakgrund av den stora extra arbetsbelastning under år 2015 som förberedelserna inför den kommande FATF-utvärderingen innebär. Som en del av detta arbete planerar inspektionen att inleda en tematisk granskning av fastighetsmäklarnas tillämpning av penningtvättslagstiftningen, vilken med denna lagändring kommer att bli ännu mer omfattande. På grund av anslagsminskningen har inspektionens planer på att utöka antalet jurister med ytterligare en handläggare i början av år 2015 inte kunnat fullföljas. Fastighetsmäklarinspektionen anser att denna juristhandläggare behövs för att, utan negativa konsekvenser för övrig verksamhet, kunna utvidga den tematiska granskningen även till fastighetsmäklarnas riskbedömningar och riskbaserade rutiner.

I detta ärende har myndighetschefen Eva Westberg beslutat. Lotta Westberg har varit föredragande.

Eva Westberg

Lotta Westberg

Kopia för kännedom till

Justitiedepartementet, Konsumentenheten