

Lotta Westerberg
08-580 069 07

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Promemorian om införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen

(Ert Dnr Fi 2014/2420)

Sammanfattning

Fastighetsmäklarinspektionen är i huvudsak positiv till promemorians förslag på ändringar i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).

Fastighetsmäklarinspektionen har dock vissa synpunkter på delar av förslaget om riskbedömningen och de riskbaserade rutinerna.

Inledning

Under 2016 kommer Sverige att utvärderas av FATF (Financial Action Task Force) då vi bland annat ska visa att systemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är effektivt.

Tillsynsmyndigheternas möjligheter att bedriva tillsyn över verksamhetsutövarna kommer därmed än mer i ljuset.

3.6.3 Verksamhetsutövare ska göra en riskbedömning

Enligt 5 kap. 1 § i den nu gällande penningtvättslagen, ska verksamhetsutövare ha riskbaserade rutiner för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Där anges vidare att skyldigheten gäller den juridiska personen i de fall då en fysisk person driver sin verksamhet som anställd hos en juridisk person.

En fastighetsmäklares registrering är personlig och det är den enskilda fastighetsmäklaren som har ett ansvar att uppnå kundkännedom. Det är också över den enskilda, fysiska personen som

Fastighetsmäklarinspektionen utövar sin tillsyn. De flesta fastighetsmäklare

arbetar som anställda hos fastighetsmäklarföretag. Fastighetsmäklarinspektionen har inte tillsyn över fastighetsmäklarföretagen, varför riskbaserade rutiner ytterst sällan kan granskas av inspektionen.

Fastighetsmäklarinspektionen håller med om att riskbedömningen är av central betydelse på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Myndigheten finner det positivt att verksamhetsutövarnas skyldighet att göra en riskbedömning och att dokumentera denna regleras. Fastighetsmäklarinspektionen anser det därför vara olyckligt att bestämmelsen om riskbedömningen enbart föreslås gälla juridiska personer, liksom att skyldigheten att ha riskbaserade rutiner fortsatt kommer att gälla juridiska personer. Tillsynen över efterlevnaden av denna viktiga del av penningtvättslagstiftningen kommer i och med detta inte att kunna genomföras avseende fastighetsmäklarna.

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

Eva Westberg

Lotta Westerberg

Kopia för kännedom till

Justitiedepartementet, Konsumentenheten