

Fastighetsmäklarinspektionen
Box 5045, 650 05 Karlstad
Sandra Blomgren
Jennie Ekekrantz

Stockholm
2018-09-14

Ert dnr
5.1-146718

Vårt dnr
2018/137

Remissvar angående förslag till Fastighetsmäklarinspektionens nya föreskrifter (KAMFS 2018:X) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Näringslivets Regelnämnd NNR har beretts tillfälle att avge yttrande över ovan nämnd remiss och anför följande;

Bakgrund

Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) trädde i kraft 2017-08-01. Penningtvättslagen är en implementering i Sverige av ett rådskdirektiv (2015/894), det fjärde penningtvättsdirektivet.

Med anledning av den nya penningtvättslagen har Fastighetsmäklarinspektionen tagit fram ett förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Förslaget handlar om vad fastighetsmäklarna ska göra för att förhindra att deras egna verksamheter utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Syftet med penningtvättslagen är att förhindra att näringsverksamheter utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Samtidigt ska fastighetsmäklarnas möjlighet att driva en effektiv verksamhet inte påverkas i onödan. En avvägning mellan dessa intressen förutsätter ett riskbaserat förhållningssätt, vilket innebär att åtgärderna mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska stå i proportion till riskerna i den egna verksamheten.

Konsekvenser

FMI skriver i avsnitt 3.2 *Förslagets konsekvenser för samhället, konsumenterna och företagen* att de föreslagna föreskriftsändringarna endast förtydligar de krav som ställs på fastighetsmäklarna i penningtvättslagen.

NNR menar att ett förtydligande av hur lagen ska tolkas måste stämma överens med hur andra regelverk tolkar och förtydligar samma lag. Finansinspektionen har förtydligat samma lag (Penningtvättslagen) i FFFS 2017:11 *Finansinspektionens föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism*. Finansinspektionens föreskrifter berör bland andra bankbranschen.

NNR menar att en fastighetsmäklare som hanterar kundkännedom i enlighet med de föreslagna föreskrifterna har en kund som också har en kundrelation med en bank. Bankföretaget behöver också hantera regelverket kring kundkännedom. NNR menar att FMI i sin konsekvensutredning behöver ta upp och beskriva konsekvenserna av det föreslagna regelverket inte bara på fastighetsmäklarbranschen utan också på exempelvis bankbranschen. Enligt Konsekvensutredningsförordningen ska konsekvenserna för samtliga berörda branscher beskrivas.

NNR noterar exempelvis att FMI har valt att specificera riskbedömningen av kunder genom en listning av ett antal omständigheter i § 6. Någon sådan specificering/listning finns inte i Finansinspektionens föreskrifter.

En omständighet som skulle kunna spara administrativa kostnader för bankbranschen vore om regelverken är så lika att bankerna skulle kunna delegera en del av sitt arbete med kundkännedom till det inblandade mäklarföretaget.

I övrigt menar NNR att även Svenska Bankföreningen eller något bankföretagen/bolåneinstitutet borde ha erhållit förslaget på remiss, för att ge FMI en mer heltäckande bild från näringslivets sida.

Slutsats

NNR finner att underlaget behöver kompletteras med en konsekvensutredning av hur förslaget påverkar till mäklarbranschen närliggande branscher.

Näringslivets Regelnämnd NNR

August Liljeqvist