

Regeringskansliet
Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm

Danderyd 2008-04-30

Remissvar. "Statskontorets rapport Tredje penningtvättsdirektivet - tillsyn och organisation"

(Fi2007/2472)

Mäklarsamfundet begränsar sitt yttrande till de delar i förslaget som berör fastighetsmäklare.

Sammanfattning

Mäklarsamfundet anser inte att tillsynen över de verksamheter som omfattas av lagen (1993:768) om åtgärder mot penningtvätt, härafter benämnd penningtvättslagen, skall samlas hos en befintlig eller ny myndighet. Mäklarsamfundet delar Statskontorets uppfattning att ansvaret för tillsynen skall förbli hos respektive tillsynsmyndighet.

Mäklarsamfundet biträder Statskonterats förslag att det inrättas en samordningsfunktion som skall ha funktionen av ett "informationsnav". Mäklarsamfundet anser att ledningen i ett sådant organ kan bestå av företrädare för respektive tillsynsmyndighet men att det, mot bakgrund av de syften som ligger till grund för att skapa samordningsorganet, finns skäl för att även branschorganisationerna skall vara representerade.

Mäklarsamfundet biträder Statskontorets uppfattning att den föreslagna nämndsmyndigheten bör vara anslagsfinansierad, främst med hänsyn till den avgränsningsproblematik som uppkommer. Mot bakgrund av de kostnader som uppkommer bör verksamheten organiseras som en försöksverksamhet på högst fem år.

Branschkunskap som grund för en effektiv penningtvättstillsyn

Sedan den 1 januari 2005 omfattas fastighetsmäklare av penningtvättslagens regler fullt ut. Dessförinnan stadgade penningtvättslagen endast en svarsskyldighet för fastighetsmäklare. Med anledning av att reglerna skärptes utfärdade Mäklarsamfundet, i samarbete med bland annat Fastighetsmäklarnämnden, särskilda instruktioner för fastighetsmäklare, "Penningtvätt – Instruktioner för Mäklarsamfundets anslutna fastighetsmäklare". Instruktionerna är anpassade efter de särskilda förhållanden som fastighetsmäklare bedriver sin verksamhet, vilket innebär att instruktionerna primärt riktar sig till den enskilde fastighetsmäklaren och inte till det företag där mäklaren kan vara anställd.

Det tredje penningtvättsdirektivet (2005/60/EG) innebär ännu högre krav på branschkännedom än tidigare genom att företagen skall anpassa sina rutiner i verksamheten efter ett riskbaserat förhållningssätt. Med hänsyn till att det råder relativt stora skillnader mellan olika verksamheter som omfattas av

penningtvättslagen framstår det inte som lämpligt, vare sig ur en kompetens- eller kostnadsaspekt, att samla tillsynen hos en enda myndighet.

Uppgifter för en samordnings- och samarbetsfunktion

Med hänsyn till den särskilda marknadskänedom som branschorganisationer har om den egna branschen och om villkoren för verksamheten är det lämpligt att denna kompetens finns representerad i det föreslagna samordningsorganet. Mäklarsamfundet har löpande samarbete med de europeiska och internationella branschorganisationerna, vilket fyller en viktig funktion för utbyte av information kring frågor som avser penningtvätt och andra gränsöverskridande frågor vid fastighetsöverlåtelser.

Ekonomiska konsekvenser

Förslaget att införa en särskild samordningsnämnd medför ökade kostnader. Mäklarsamfundet biträder förslaget att inrätta en samordningsnämnd endast under förutsättning att den är anslagsfinansierad.

MÄKLARSAMFUNDET BRANSCH I SVERIGE AB

Marie-Louise Sigemalm
Förbundsjurist