



**Rådet för bedömning av lagstiftningen**

Utlåtande Dnr: VN/16789/2021-02

den 16 augusti 2021

**Utlåtande av rådet för bedömning av lagstiftningen till inrikesministeriet om utkastet till regeringens proposition med förslag till lagar om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och av lagen om centralen för utredning av penningtvätt**

I utkastet beskrivs målen med och innehållet i direktivet om finansiell information, nuläget i fråga om den nationella lagstiftningen och de viktigaste förslagen. Propositionens konsekvenser har behandlats närmast med avseende på det tekniska genomförandet av systemet. Konsekvensbedömningarna innehåller även kostnadseffekter i euro. Remissvaren har behandlats heltäckande.

De väsentligaste bristerna och utvecklingsbehoven är följande:

- i) **Propositionens konsekvenser för bekämpningen av penningtvätt blir till stora delar obehandlade. I propositionsutkastet behandlas konsekvenserna för privata aktörer och myndigheter, men de konkreta effekterna för bekämpningen av penningtvätt blir oklara.**
- ii) **Nulägesbeskrivningen av penningtvätt och betalningsbedrägerier är alltför snäv. Utifrån utkastet går det inte att få en tillräcklig uppfattning om hur omfattande penningtvätten i nuläget är.**
- iii) **Effekterna av åtgärderna för att bekämpa penningtvätt för allmänheten och företagen blir till många delar oklara.**
- iv) **Det relativt tekniska propositionsutkastet skulle kunna konkretiseras med exempel på penningtvättsfall och samarbete mellan privata aktörer och myndigheter.**

Rådet anser att propositionsutkastet är bristfälligt med tanke på kraven i anvisningarna om konsekvensbedömningen av lagförslag. Propositionsutkastet bör korrigeras i överensstämmelse med rådets utlåtande innan propositionen lämnas till riksdagen.