

## LAGRÅDET

Utdrag ur protokoll vid sammanträde 2019-06-04

**Närvarande:** F.d. justitieråden Severin Blomstrand och Karin Almgren samt justitierådet Kerstin Calissendorff

### **Skärpta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism**

Enligt en lagrådsremiss den 23 maj 2019 har regeringen (Finansdepartementet) beslutat inhämta Lagrådets yttrande över förslag till

1. lag om ändring i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet,
2. lag om ändring i lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
3. lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
4. lag om ändring i lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet,
5. lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
6. lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400),
7. lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster,
8. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043),
9. lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

10. lag om ändring i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,
11. lag om ändring i lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,
12. lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
13. lag om ändring i lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän,
14. lag om ändring i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Förslagen har inför Lagrådet föredragits av rättssakkunnige Patrik Engberg, biträdd av kanslirådet Fredrik Opander.

Förslagen föranleder följande yttrande av Lagrådet:

Förslaget till lag om ändring i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

3 kap. 32 §

Paragrafen avses begränsa möjligheterna för kreditinstitut och finansiella institut att ta emot betalning med ett anonymt betalningsinstrument som getts ut i ett land utanför EES. Detta ska vara möjligt endast om instrumentet uppfyller kraven i 31 §. För att detta ska komma till tydligt uttryck bör ordet "bara" flyttas fram i paragrafen. Den får då följande lydelse.

Kreditinstitut och finansiella institut får ta emot betalning med ett anonymt betalningsinstrument som getts ut i ett land utanför EES bara om instrumentet uppfyller kraven i 31 §.

Förslaget till lag om ändring i lagen om registrering av verkliga huvudmän

1 kap. 1 §

I paragrafen föreslås ett nytt andra stycke, som enligt författningskommentaren utgör en definition av uttrycket trust. Emellertid förklaras inte vad en trust är. Det sägs bara att uttrycket omfattar liknande juridiska konstruktioner som har bildats enligt utländsk rätt.

Lagrådet har förståelse för att regeringen avstår från att försöka definiera begreppet trust. Det är en företeelse som inte finns i svensk rätt och som kan ha utformats på olika sätt i de utländska rättssystem där trust eller liknande förekommer.

Förslaget i remissen innebär emellertid att den nuvarande regleringen ändras så att den inte längre stämmer överens med motsvarande reglering i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Nu används uttrycket "trust och liknande juridiska konstruktioner" i alla bestämmelser om trust i båda lagarna. Det föreslagna tillägget "som har bildats enligt utländsk rätt" föreslås inte infört i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Därmed uppkommer en skillnad mellan lagarna som inte är avsedd. Eftersom trust inte finns i svensk rätt, låter det sig sägas att det inte finns någon juridisk konstruktion enligt svensk rätt som liknar en trust. Då är det naturligt att uppfatta det nuvarande uttrycket så att det träffar bara utländska juridiska konstruktioner. Tillägget framstår därför som onödigt.

En annan sak är att det föreslagna andra stycket medför att ordet trust kan användas utan tillägget om andra juridiska konstruktioner i de följande paragrafer där trust avhandlas. Lagrådet har ingen

erinran mot en sådan ordning, även om den inte införs i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

### Övriga lagförslag

Lagrådet lämnar förslagen utan erinran.