Kommerskollegium
National Board of Trade Sweden

Enheten för EU:s inre marknad

YTTRANDE
2026-10-29 Dnr 2026/01538-2

Finansdepartementet

Kommerskollegiums yttrande över Finansdepartements remiss av promemorian - EU:s penningtvättspaket

Er ref. Fi2026/01654

Sammanfattning

Kommerskollegium tillstyrker förlaget om den svenska implementeringen av EU:s penningtvättspaket. Det är Kommerskollegiums bedömning att införandet kan leda till ökad harmonisering på den inre marknaden men betonar att nationella tillägg bör utformas så att omotiverade hinder på den inre marknaden undviks.

Kommerskollegium bedömer att Regeringskansliet ska anmäla förslaget till lag om ändring i lagen (2027:0000) om register över konton, värdefack och virtuella IBAN till kollegiet enligt direktiv (EU) 2015/1535 eftersom skyldigheten för licenshavare för onlinespel att rapportera uppgifter om spelkonton och registrerade spelare utgör en teknisk föreskrift som särskilt avser informationssamhällets tjänster.

Vidare bedömer Kommerskollegium att anmälningsskyldighet enligt artikel 39.5 i tjänstedirektivet kan aktualiseras för nationella krav som även gäller tjänsteleverantörer etablerade i andra medlemsstater som tillfälligt tillhandahåller tjänster i Sverige, och rekommenderar att frågan utreds närmare i den fortsatta beredningen.

Kommerskollegiums uppdrag

Kommerskollegium ansvarar för frågor som rör utrikeshandel, EU:s inre marknad och handelspolitik. Kommerskollegiums uppdrag är att verka för frihandel. Det innebär att vi verkar för fri rörlighet på den inre marknaden och för liberaliseringar av handeln mellan EU och omvärlden samt globalt.

Generella synpunkter

Kommerskollegium ser positivt på förslagets övergripande syfte att stärka arbetet mot penningtvätt och anpassa svensk rätt till ett mer harmoniserat EU-regelverk, vilket kan bidra till mer likvärdiga konkurrensvillkor på den inre marknaden. De nationella tilläggen, såsom reglerna som föreslås i lag om ändring i lagen (2007:0000) om register över konton, värdefack och virtuella IBAN, bör samtidigt utformas på så sätt

Postadress: Box 6803, 113 86 Stockholm
Telefon: 08-690 48 00
E-post: kommerskollegium@kommerskollegium.se
www.kommerskollegium.se

att de inte skapar omotiverade hinder för gränsöverskridande handel och tjänsteverksamhet på den inre marknaden.

Anmälan av tekniska föreskrifter

Enligt 20 § 6 p. förordningen (1996:1515) med instruktion för Regeringskansliet ska Regeringskansliet anmäla förslag till författningar i enlighet med de procedurer som följer av Sveriges EU-medlemskap eller av andra internationella överenskommelser, bland annat enligt proceduren i anmälningsdirektivet för tekniska föreskrifter, (EU) 2015/1535.[1]

Tekniska föreskrifter enligt anmälningsdirektivet är bl.a. krav på varors egenskaper eller provning, begränsningar av varuanvändning, bestämmelser om återvinning av varor samt vissa förbudsbestämmelser.[2] Tekniska föreskrifter kan även vara krav för digitala tjänster (informationssamhällets tjänster) t.ex. krav på den som tillhandahåller tjänsten, på tjänsten i sig eller på tjänstens mottagare.[3]

Tekniska föreskrifter som inte anmälts fast de borde ha gjort det, saknar rättsverkan och kan inte tillämpas mot enskilda.[4] Tekniska föreskrifter som genomför EU-lagstiftning behöver inte anmälas, om inte ett utrymme till nationella lösningar har utnyttjats.[5]

Remissen gäller förslag till lagändringar för att anpassa svensk rätt till EU:s nya penningtvättspaket. Förslagen innebär bland annat att fler verksamheter omfattas av penningtvättsreglerna, att tillsynen stärks och att myndigheter får utökad tillgång till uppgifter. Dessutom föreslås att uppgifter om spelkonton ska ingå i ett nytt register över konton, värdefack och virtuella IBAN.

Kommerskollegium instämmer i Finansdepartementets slutsats att förslaget om skyldighet för licenshavare för onlinespel att rapportera uppgifter om spelkonton och registrerade spelare behöver anmälas enligt direktiv (EU) 2015/1535. Kravet riktar sig särskilt till informationssamhällets tjänster och utgör ett nationellt initiativ som inte omfattas av undantaget för genomförande av bindande unionsrättsakter i artikel 7.1 a i anmälningsdirektivet. Kollegiet bedömer att övriga lagförslag inte medför anmälningsskyldighet enligt anmälningsdirektivet.

Kommerskollegium rekommenderar att Regeringskansliet uppdrar åt kollegiet att anmäla förslaget till kommissionen.

[1] En annan procedur är den i enlighet med Världshandelsorganisationens (WTO) TBT-avtal (Agreement on Technical Barriers to Trade).

[2] Anmälningsdirektivet artikel 1.1 (c), (d) och (f).

[3] Anmälningsdirektivet artikel 1.1 (e) och (f).

[4] EU-domstolens dom i mål C-95/14, *UNIC* (2015) p. 29.

[5] EU-domstolens dom i mål C-443/98, *Unilever* (2000) p. 29.

Anmälan av nya krav på tjänsteverksamhet

Av 2 § förordningen (2009:1078) om tjänster på den inre marknaden, som hänvisar till tjänstedirektivet[6], följer att nya eller förändrade krav på tjänsteverksamhet ska anmälas till Kommerskollegium.

Förslaget innebär ett genomförande av EU:s nya penningtvättspaket. Tjänstedirektivet gör inget undantag från anmälningsskyldigheten för nationella regler som genomför EU-rättsakter. Kommerskollegium anser därför att författningar som genomför EU-rättsakter bör anmälas om de faller inom direktivets tillämpningsområde.[7] Undantag bör dock kunna göras då det inte finns utrymme för olika nationella lösningar för genomförandet.[8]

Inledningsvis konstaterar Kommerskollegium att flera av de verksamheter som behandlas i promemorian, bland annat finansiella tjänster och spelverksamhet, är undantagna från tjänstedirektivets tillämpningsområde.[9]

Men promemorian innehåller även bestämmelser som berör tjänsteverksamhet som faller inom tjänstedirektivets tillämpningsområde, exempelvis bolagsförmedling, fastighetsförmedling och konstförmedling. För dessa verksamheter förstår vi det som att Sverige i vissa delar har utnyttjat ett nationellt handlingsutrymme i genomförandet genom att exempelvis utvidga vilka verksamheter som ska omfattas av penningtvättsregleringen. Även de föreslagna kraven på registrering och förhandsprövning av tjänsteleverantörer till truster eller bolag kan innebära krav på tjänsteverksamhet som behöver bedömas utifrån artikel 39.5 i tjänstedirektivet.

Enligt artikel 39.5 ska nya krav som omfattas av artikel 16.1 eller 16.3 och som påverkar möjligheten för tjänsteleverantörer etablerade i andra medlemsstater att tillfälligt tillhandahålla tjänster i Sverige anmälas. Detta gäller även krav som är neutralt utformade och tillämpas på såväl svenska som utländska tjänsteleverantörer.

En avgörande fråga är om de nationella kraven även kan komma att tillämpas på tjänsteleverantörer som inte är etablerade i Sverige, utan som endast tillfälligt bedriver verksamhet här. Kommerskollegium noterar att EU:s penningtvättsregelverk innehåller särskilda bestämmelser om gränsöverskridande verksamhet och tillämpningen av nationella krav.

Om de föreslagna nationella kraven som har samband med sådan tjänsteverksamhet som omfattas av tjänstedirektivet även kan tillämpas på sådana tillfälliga tjänsteleverantörer, bedömer kollegiet att anmälningsplikt enligt artikel 39.5 kan föreligga, förutsatt att kraven inte redan regleras uttömmande av sektorsspecifik EU-rätt.

---

[6] Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/123/EG om tjänster på den inre marknaden, artiklarna 15.7 och 39.5.

[7] Även Europeiska kommissionen har gett uttryck för denna ståndpunkt.

[8] Ett exempel på detta kan vara en tariff som kopieras direkt in i nationell rätt.

[9] Artikel 2.2 b och h i tjänstedirektivet.

Vi rekommenderar att denna fråga särskilt beaktas i den fortsatta beredningen. Vid osäkerhet rekommenderar vi att berörda bestämmelser anmäls enligt tjänstedirektivet.

Anmälan, formulär/IMI

Enligt tjänstedirektivet måste krav på tjänsteverksamhet kunna motiveras av tvingande hänsyn till allmänintresset, samt vara proportionerliga i förhållande till sitt syfte.[10] En sådan motivering kommer att efterfrågas i samband med anmälan. Anmälan gör myndigheten själv i det webbaserade systemet IMI[11]. Kommerskollegium svarar gärna på eventuella frågor kring anmälningsförfarandet.

Ärendet har avgjorts av vikarierande enhetschefen Malin Gisslén efter föredragning av utredaren Ralph Bitar. I ärendets slutliga handläggning har utredaren Karla Wixe deltagit.

Stockholm som ovan

Malin Gisslén
Vikarierande enhetschef

Ralph Bitar
Utredare

[10] Artiklarna 15.3 samt 16.1 tredje stycket.
[11] Internal Market Information System.