

Datum
2026-09-29Diarienummer
RS/261635Ert Datum
2026-10-30Er beteckning
Fi2026/01654

Finansdepartementet

Svar på remiss från Finansdepartementet om EU:s penningtvättspaket

Region Värmland har fått tillfälle att lämna svar på rubricerad remiss från Finansdepartementet och vill lämna följande synpunkter.

Region Värmland välkomnar ambitionen att anpassa svensk lagstiftning till EU:s nya penningtvättsregelverk och ser positivt på åtgärder som stärker transparensen, motverkar korruption och förbättrar möjligheterna att upptäcka penningtvätt.

Avsnitt 12.7 Personer i politiskt utsatt ställning (PEP)

Region Värmland är i huvudsak positiv till förslaget att införa en nationell förteckning över befattningar som ska omfattas av reglerna om personer i politiskt utsatt ställning.

En officiell nationell lista bedöms öka förutsebarheten och rättssäkerheten genom att minska de skillnader i bedömning som idag förekommer mellan banker och andra verksamhetsutövare. Det är positivt att enskilda förtroendevalda och organisationer får tydligare besked om vilka funktioner som omfattas.

Region Värmland noterar samtidigt att förslaget innebär att ledamöter i regionala nämnder i regioner med fler än 50 000 invånare kommer att omfattas av PEP-regelverket. Detta innebär att ett betydande antal förtroendevalda inom regionsektorn *kommer* att påverkas genom utökade krav vid exempelvis bankärenden och andra finansiella tjänster.

Region Värmland vill också särskilt betona att PEP-statusen även omfattar de förtroendevaldas familjemedlemmar och kända medarbetare (RCA). Att helt vanliga privatpersoner slentrianmässigt träffas av så ingripande granskningskrav i sin vardagsekonomi är problematiskt utifrån en rimlig proportionalitetsbedömning. Det finns en påtaglig risk för att de utökade administrativa kraven på individ- och familjenivå hämmar den politiska rekryteringen och skadar den lokala lekmannademokratin.

Datum
2026-09-29

Diarienummer
RS/261635

Region Värmland anser att:

- information och vägledning till berörda förtroendevalda bör tas fram i god tid före ikraftträdandet,
- den nationella förteckningen bör vara tydlig, lättillgänglig och uppdateras regelbundet,
- tillämpningen av PEP-reglerna för regionala förtroendevalda och deras anhöriga måste ske utifrån en strikt proportionalitetsprincip, där skillnaden i riskprofil mellan nationella toppolitiker och regionala fritidspolitiker beaktas,
- Finansdepartementet bör verka för standardiserade digitala verifieringsmetoder för att underlätta bankernas kundkännedomsprocesser och därmed minimera handläggningstiderna för de drabbade familjerna,
- konsekvenserna för regionala förtroendevalda bör följas upp efter införandet för att säkerställa att regelverket inte medför oproportionerliga administrativa eller praktiska hinder.

Avsnitt 14.4 Vilka som omfattas av skyldigheterna

Region Värmland tillstyrker förslaget att regioner, kommuner, kommunalförbund och andra offentligrättsliga organ undantas från skyldigheten att identifiera och registrera verkliga huvudmän.

Regioner är demokratiskt styrda offentliga organ med öppna beslutsprocesser och hög transparens. Att undanta dessa från registreringsskyldigheten framstår därför som rimligt och proportionerligt.

Region Värmland delar bedömningen att de föreslagna reglerna kan bidra till ökad insyn i ägar- och kontrollstrukturer samt stärka arbetet mot penningtvätt och korruption.

Samtidigt kan de nya bestämmelserna innebära ökade administrativa krav för företag, förvaltare och berörda myndigheter.

Det är därför viktigt att:

- Bolagsverket och berörda tillsynsmyndigheter tillförs tillräckliga resurser,
- tillämpningsstöd och vägledningar tas fram för att minska risken för olika tolkningar,

Datum
2026-09-29

Diarienummer
RS/261635

- särskilt komplicerade frågor kring utländska juridiska konstruktioner och trustliknande upplägg klargörs genom föreskrifter eller vägledning.

Regionstyrelsen

Åsa Johansson (S)
Ordförande regionstyrelsen