

2026-10-12

Till Finansdepartementet

Sänds till:

fi.remissvar@regeringskansliet.se

johanna.ring@regeringskansliet.se

camilla.landberg@regeringskansliet.se

Ert diarienummer Fi2026/01654

Remissvar avseende promemorian EU:s penningtvättpaket

Rekonstruktör- och konkursförvaltarkollegiet (REKON) i Sverige lämnar följande synpunkter på det förslag som avlämnats i rubricerad promemoria. Synpunkterna är begränsade till avsnitt 11.2.25 i promemorian.

Enligt artikel 21.1 i direktivet ska medlemsstaterna säkerställa att finansunderrättelseenheten har tillgång till den information som den behöver för att kunna utföra sina uppgifter, inbegripet finansiell, administrativ och brottsbekämpningsrelaterad information. Innehållet i informationsrätten är funktionellt inriktad och potentiellt mycket vidsträckt till sin omfattning. Enligt artikel 21.1 b) xx) ska finansunderrättelseenheten ha omedelbart och direkt tillgång till administrativ information som finns hos bl.a. insolvensförvaltare.

I promemorian anges att med insolvensförvaltare avses konkursförvaltare och rekonstruktörer i företagsrekonstruktion. REKON har dock inte funnit någon definition av begreppet "insolvensförvaltare" i direktivet och det framstår inte som självklart att också rekonstruktörer skulle inbegripas i termen. Det finns inget krav på insolvens för att inleda en företagsrekonstruktion utan det är tillräckligt att gäldenären har ekonomiska svårigheter. Bland många medlemsstater är företagsrekonstruktion också förbehållet situationer när gäldenären inte ännu är insolvent enligt nationell lagstiftning. Eftersom gäldenären vid företagsrekonstruktion har full rådighet över sin verksamhet och rekonstruktören endast har en slags mellanmansställning grundad på lag, ter det sig också som mindre påkallat att omfatta rekonstruktörer i begreppet insolvensförvaltare.

För konkursförvaltarnas del är promemorians förslag att en konkursförvaltare på finanspolisens begäran snarast möjligt ska lämna upplysningar om konkursboet och dess förvaltning. Som förslaget är utformat skulle inte informationsskyldigheten självklart gälla administrativ information om bolaget i konkurs. Rättsligt och administrativt utgör konkursboet en egen juridisk person i allt väsentligt skild från bolaget i konkurs. Informationsrätten skulle i så fall inte omfatta t.ex. bokförings- och bolagshandlingar samt andra affärsdokument avseende bolaget i konkurs som omhändertagits av konkursförvaltaren. Det framstår för REKON som att det främst är den typen av information som kan vara av intresse för finanspolisen och inte upplysningar kring förvaltningen av konkursboet. Texten i direktivet ("Information som finns hos insolvensförvaltare") tyder också på att avsikten inte varit att begränsa informationsrätten till enbart konkursboets verksamhet.

Gällande tystnadsplikten har REKON inga invändningar mot att den också ska omfatta konkursförvaltare och rekonstruktörer. Beträffande rekonstruktörer bör dock framhållas att en rekonstruktör under skadeståndsansvar är skyldig att agera och lämna upplysningar för att rätten ska besluta att företagsrekonstruktionen ska upphöra i vissa i lagen angivna situationer (se 6 kap 1 § lag (2022:964) om företagsrekonstruktion). Uppgifter som omfattas av tystnadsplikt kan föranleda att rekonstruktörens handlingsplikt enligt lag om företagsrekonstruktion inträder. Tystnadsplikten kan då utgöra hinder mot att rekonstruktören agerar enligt lag för att få företagsrekonstruktionen att upphöra.

I övrigt har REKON inga synpunkter på det lämnade lagförslaget.

Piteå dag som ovan

REKONSTRUKTÖRS- & KONKURSFÖRVALTARKOLLEGIET I SVERIGE

Hans Andersson

Ordförande