



Regeringskansliet
Finansdepartementet

Remissvar – Kontantutredningen (Fi2024/00068)

Mot bakgrund av de intressen Åklagarmyndigheten har att bevaka lämnas följande synpunkt på utredningens författningsförslag.

Åklagarmyndigheten delar utredningens syn på vikten av en bibehållen kontanthantering i samhället såväl i fredstid som under höjd beredskap och krig. Betalningar måste kunna göras även med kontanter, vilket innebär att kontanter måste kunna tas ut från och sättas in på konton. Betalningsmottagare behöver också på ett smidigt sätt och till rimlig kostnad kunna sätta in dagskassar och få tillgång till växel för att systemet ska fungera. Åklagarmyndigheten instämmer också i att det framförallt, i vart fall på kort sikt, är vissa livsnödvändiga varor och tjänster såsom livsmedel och apoteksvaror samt vissa offentligrättsliga avgifter som är viktiga att kunna betala även med kontanter. Det är också rimligt att utgå från att kontanthantering behövs fungera i normalläge för att kunna fungera i en krissituation och vid höjd beredskap. Åklagarmyndigheten delar vidare utredningens mening om vikten av att dagens olika typer av digitala betalningssätt också fortsatt fungerar i så hög utsträckning som möjligt.

Med utgångspunkt i Åklagarmyndighetens uppdrag avseende utredning och lagföring ser myndigheten dock vissa svårigheter med möjligheter till alltför omfattande och stora kontantbetalningar som innebär en uppenbar risk för ökade möjligheter till penningtvätt. Utredningens förslag om revisorskrav och reglering kring ansvaret för stora insättningar av dagskassar på de största bankerna som förväntas ha väl utvecklade rutiner och kontrollfunktioner för att upptäcka riskabla aktörer och transaktioner, kan delvis motverka riskerna för penningtvätt men det löser knappast hela problemet. Gränser för hur stora kontanta belopp man ska kunna använda för att betala till exempel en skuld hos Kronofogden eller sätta in på skattekonto bör finnas då båda dessa förfaranden innebär risker för penningtvätt. Utredningen har föreslagit några gränser för skyldigheten att ta emot kontant betalning men dessa har huvudsakligen föreslagits utifrån andra risker såsom alltför höga summor att hantera för vissa betalningsmottagare som normalt inte hanterar betydande summor och för att minska riskerna för att bli ett attraktivt mål för kriminella aktörer. Åklagarmyndigheten anser att behovet av kontanter står mot risken för

penningtvätt och att utredningen inte i tillräcklig utsträckning har vägt dessa mot varandra eller bottnat tillräckligt väl i penningtvättsfrågan. Man noterar frågan men utan att fördjupa sig i de risker som kan uppstå. Åklagarmyndigheten anser att det är en viktig analys som bör göras.

Detta yttrande har beslutats av säkerhetschefen John Olofsson efter föredragning av chefsåklagaren Kristina Falk Strand.

John Olofsson

Kristina Falk Strand

Kopia till
Kommunikationsavdelningen
Rättsavdelningen
Biblioteket
Paula Ljunggren, chefssekreterare