



Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se
fi.fma.b@regeringskansliet.se

Remissvar över promemorian Kontantutredningen

(Ert dnr Fi2024/02595)

Revisorsinspektionen har, utifrån de intressen som myndigheten har att beakta, följande synpunkter på förslagen i promemorian.

Krav på revisor

I promemorian föreslås att skyldigheten att acceptera kontant betalning endast ska gälla för de (i promemorian aktuella) försäljare som omfattas av krav på att anlita extern revisor. Vad detta skulle innebära i form av omfattning, förutsägbarhet för berörda företag och för konsumenter, samt konsekvenser i övrigt förefaller inte ha analyserats närmare i promemorian. Revisorsinspektionen ställer sig därför tveksam till att koppla skyldigheten att ta emot kontanter till förekomsten av revisionsplikt. I detta beaktar inspektionen att den reglering av skyldigheten att ha revisor som finns i flera associationsrättsliga lagar, t.ex. i 9 kap. 1 § aktiebolagslagen (2005:551), utgår från att storlekskriterier relaterade till antalet anställda, balansomslutning och nettoomsättning överskrids. Det krävs dessutom en viss varaktighet i överskridandet för att revisionsplikten ska inträda, medan detta inte är fallet för att revisionsplikten ska upphöra. Det kan därför för små företag variera från år till annat om det föreligger en skyldighet att ha revisor. Att detta även ska få konsekvensen att skyldigheten att ta emot kontanter också ska variera från en från ett år till ett annat framstår som mindre ändamålsenligt.

Revisorsinspektionen ställer sig därtill tveksam till huruvida det som sägs i övervägandena, se t.ex. s. 129, om att ett av kriterierna för företag att vara skyldig att ta emot kontanter ska vara om de omfattas av krav på att anlita extern revisor verkligen kommer till uttryck i den föreslagna lagtexten. Enligt inspektionens mening måste det uppfattas som att

avsikten är att reglera detta genom 9 kap. 12 § tredje stycket förslaget till lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster. Det styckets lydelse, *första stycket gäller inte om det skulle strida mot [rätt betecknat] lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism*. Denna bestämmelse kan knappast uppfattas som att den kopplar skyldigheten att ta emot kontanter till förekomsten av revisionsplikt. Om regeringen under den fortsatta beredningen kvarstår vid bedömningen att en sådan avgränsning är lämplig måste därför en alternativ författningsteknisk lösning hittas.

Beloppsbegränsningar

I promemorian finns minimibegränsningar gällande kontant betalning. Det kan övervägas om det finns skäl att även resonera kring maximibegränsningar (av vad som får mottagas kontant, vad som behöver mottagas kontant föreslås begränsningar i). Om skyddssyftet med minimikraven är att motverka digitalt utanförskap och upprätthålla samhällelig redundans är skyddssyftet med en maximibegränsning att motverka penningtvätt av större omfattning.

Beslut om detta yttrande har fattats av myndighetschefen Per Johansson i närvaro av chefsjuristen Anders Ahlgren, chefsrevisorn Anna-Karin Brusk Rönnqvist samt avdelningsdirektören Philip Lagerling som har föredragit ärendet.

Per Johansson

Philip Lagerling