



Srf konsulterna

Remissvar

2026-03-09

AMLA

Public Consultation on the draft Regulatory Technical Standards supplementing Article 53(10) of Directive (EU) 2024/1640 on classifying the level of gravity of breaches, setting the level of pecuniary sanctions or applying administrative measures, and the methodology for the imposition of periodic penalty payments

Srf konsulterna är branschorganisationen för verksamma konsulter inom redovisning, lön och affärsrådgivning. Vi erbjuder professionell utveckling genom auktorisation och utbildningar för redovisnings- och lönebranschen.

Srf konsulternas förbund grundades 1936 och har sedan dess drivit en kontinuerlig branschutveckling samt arbetat för att höja kvaliteten och kompetensen hos våra medlemmar. Vi har i dag 6 500 medlemmar, varav drygt 3 500 är Srf Auktoriserade Redovisningskonsulter och Srf Auktoriserade Lönekonsulter. Våra medlemmar hjälper varje dag omkring 300 000 svenska och utländska företag med stöd och rådgivning.

Vi ser positivt på AMLA:s mål att stärka tillsynskonvergensen och säkerställa att AML/CFT-regelverket tillämpas konsekvent inom EU.

Tydliga och enhetliga kriterier för att bedöma överträdelseernas allvarlighetsgrad, fastställa sanktionsavgifter och tillämpa administrativa åtgärder stärker rättssäkerheten och bidrar till mer enhetlig tillsyn inom EU. Samtidigt bör en ökad medvetenhet för olika sektors villkor och förutsättningar beaktas. Detta är särskilt viktigt för DNFBP-verksamheter som är verksamhetsutövare som biträder små och medelstora företag i Europa.

Srf konsulterna står till förfogande för fortsatt dialog om utvecklingen av ett proportionerligt och effektivt tillsynsramverk.

- 1. Do you agree that the proposed list of indicators to classify the level of gravity of breaches set out in Article 1 of the proposed draft RTS apply to the non-financial sector? If you do not agree, please explain your reasoning.**



Srf konsulterna stödjer i huvudsak de indikatorer som föreslås för att bedöma överträdelsernas allvarlighetsgrad. Faktorer som varaktighet, upprepning och ansvar hos verksamhetsutövaren är relevanta vid en sådan bedömning.

Även om harmoniserad tillsyn är ett viktigt mål för EU:s nya AML-ramverk bör tillsynsmetoderna ta hänsyn till de strukturella skillnaderna mellan finansiella institut och DNFBP-sektorer såsom bokföringstjänster. En väsentlig skillnad är att redovisnings- och lönekonsulterna (konsulterna) har en varaktig och i många fall långsiktig kundrelation som inte baseras på tillfälliga transaktioner. Konsulterna har utöver en insyn i alla transaktioner en helhetsbild av kundföretags verksamhet i jämförelse med andra verksamhetsutövare som i många fall endast ser enstaka, isolerade transaktioner i kundrelationen, exempelvis fastighetsmäklare som oftast har en affär med en kund.

Det skulle dock vara värdefullt med ytterligare förtydliganden kring hur vissa indikatorer ska tolkas för DNFBP-verksamheter. Redovisnings- och lönekonsulter fungerar i regel som så kallade grindvakter genom uppnådd kundkännedom och löpande uppföljning av kundrelationer, men de genomför sällan själva finansiella transaktioner.

AMLA bör därför överväga att tydliggöra hur indikatorer som hänvisar till påverkan på finansmarknader eller det finansiella systemet ska tolkas för DNFBP-verksamheter vars roll är indirekt. Sektorsspecifika exempel bör tas fram för att bidra till mer enhetlig tillsyn och ökad rättssäkerhet. Praktiska erfarenheter från tillsyn inom DNFBP-sektorer visar att AML/CFT-regelverket kan vara svårt att omsätta i praktiken utan tillräckligt tydlig vägledning och branschspecifika exempel.

Srf konsulterna anser att de indikatorer som används för att bedöma hur allvarlig en överträdelse är alltid bör tolkas inom ramen för ett riskbaserat förhållningssätt. Administrativa eller dokumentationsrelaterade brister som inte innebär en faktisk ökning av risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism bör inte automatiskt leda till en högre sanktionskategori. Srf konsulterna anser också att AMLA bör göra en bedömning utifrån risk i olika sektorer. Redovisnings- och lönekonsulter verkar i sin yrkesprofession för att efterleva lagar och regler. Genom det arbetet säkerställer konsulterna att både den egna verksamheten och kundernas verksamheter följer uppställda krav inom flera områden däribland gällande penningtvättsregelverk.

2. Do you agree that the proposed list of criteria to be taken into account when setting up the level of pecuniary sanctions set out in Article 4 of the proposed draft RTS apply to nonfinancial sector? If you do not agree, please explain your reasoning.

Srf konsulterna anser att de föreslagna kriterierna för att bestämma sanktionsavgifter i stort är ändamålsenliga. Samarbete med tillsynsmyndigheter och snabb rättelse av brister bör ses som viktiga förmildrande omständigheter. Tillsynsmyndigheterna bör ha en nyanserad och gemensam syn med beaktande av olika sektors förutsättningar. Srf konsulternas erfarenhet är att våra nationella

tillsynsmyndigheter inom bokföringstjänster gör olika bedömningar i snarlika fall. Vi vill gärna referera till Riksrevisionens rapport i detta sammanhang. Vår uppfattning är även att tillsynen skiljer sig mellan olika sektorer. Srf konsulterna anser att om syftet med regelverket ska uppfyllas är det viktigt att tillsynen och bedömningen styrs utifrån verksamhetens förutsättningar. Verksamhetens faktiska arbete bör styra bedömningen om risk för penningtvätt och finansiering av terrorism har förelegat. Därutöver anser Srf konsulterna att bedömningen av sanktionernas storlek bör vara nyanserade och transparenta.

Tydlig motivering i tillsynsbeslut är särskilt viktigt för mindre verksamhetsutövare. När tillsynsmyndigheter tydligt redogör för vilka faktorer som påverkat sanktionsnivån blir det lättare att förstå hur regelverket ska uppfyllas. Detta bidrar till att sanktioner blir både effektiva och avskräckande.

3. Do you agree that the applicability of financial strength of the legal or natural person held responsible (Article 4(5) and Article 4(6) of the proposed draft RTS) apply to the non-financial sector? If you do not agree, please explain your reasoning.

Att ta hänsyn till verksamhetsutövarens ekonomiska styrka kan bidra till proportionerliga och avskräckande sanktioner. Samtidigt är proportionalitet särskilt viktig för DNFBP-verksamheter som huvudsakligen består av små och medelstora företag.

AMLA kan därför överväga att tydliggöra hur den riskbaserade ansatsen och proportionalitetsprincipen ska tillämpas i praktiken för mindre verksamhetsutövare.

4. Do you agree with the proposed criteria to be taken into account by a non-financial sector supervisor when applying the administrative measures listed under Article 5 of the proposed draft RTS? If you do not agree, please explain your reasoning

Srf konsulterna stödjer i huvudsak de föreslagna kriterierna för administrativa åtgärder. Ur DNFBP-perspektiv kan tillsyn som prioriterar rättelse och tydlig vägledning om hur brister ska åtgärdas ofta leda till mer effektiva AML/CFT-resultat.

Mer ingripande administrativa åtgärder bör i regel reserveras för allvarliga eller upprepade överträdelser.

5. Do you agree that the proposed methodology for imposing periodic penalty payments as listed under Section 3 of the proposed draft RTS applies to the non-financial sector? If you do not agree, please explain your reasoning.

Periodiska viten bör vara en åtgärd som sätts in endast i undantagsfall efter att ha uteslutit alla andra tillgängliga åtgärder. Periodiska viten kan vara ett slutgiltigt verktyg för att säkerställa efterlevnad av tillsynsbeslut. Srf konsulterna anser att fyra veckor är för kort tid eftersom det för verksamhetsutövare är viktigt att tidsfrister för efterlevnad tar hänsyn till den praktiska tid som krävs för att genomföra korrigerande åtgärder, exempelvis uppdatera riskbedömningar, ändra rutiner eller genomföra utbildning.

Stockholm som ovan

Lena Lind
VD
info@srfkonsult.se