Finansdepartementet

103 33 Stockholm

EU:s penningtvättspaket

(Fi2026/01654)

13.1 Utformningen av kontantförbudet

I promemorian görs bedömningen att möjligheten att sänka kontantförbudsgränsen inte bör utnyttjas. Det innebär att gränsen för kontanta betalningar blir 10 000 euro.

De resonemang som ligger till grund för bedömningen kan med fördel fördjupas. Penningtvätt förekommer ofta inom specifika branscher. Om det i promemorian hade hänvisats till underlag om användningen av kontanter inom till exempel sopbranschen, spelbranschen och skrotbranschen, hade resonemangen fått större tyngd. Är kontantanvändningen i sådana branscher låg så håller argumenten. Är det i stället i sådana branscher som kontantanvändningen är vanligt förekommande, borde en lägre gräns kunna övervägas för att uppnå målet med penningtvättsregelverket.

Försäkringskassan har inte några synpunkter på förslagen i övrigt.

Beslut i detta ärende har fattats av rättschef Ingrid Utne i närvaro av avdelningschef Stefan Forsberg och rättslig expert Marcus Lundén, den senare som föredragande.

Ingrid Utne

Marcus Lundén