



Justitiedepartementet
ju.remissvar@regeringskansliet.se

Kopia till:
ju.L1@regeringskansliet.se

2023-12-15

Er ref: Ju 2023/01611

FF ref: 2023/34

Bolag och brott – några åtgärder mot oseriösa företag (SOU 2023:34)

Skäl för och emot att återinföra revisionsplikten för små aktiebolag

I enlighet med utredningsuppdraget utredningen redovisat för- och nackdelar med att återinföra revisionsplikten, utan att ta ställning. Bland annat anges att revision kan sägas vara ett förhållandevis trubbigt verktyg för att åstadkomma minskad kriminalitet. Bristen på revisorer gör också att en eventuell positiv effekt av återinförd revisionsplikt skulle uppnås först efter många års infasningsperiod.

Revision görs i efterhand vilket ger en begränsad effekt på de problem som består av att bolag bildas eller tas över av kriminella för att därefter, ofta under en begränsad tid (tills fasaden utåt rasar), fungera som brottsverktyg för att exempelvis ta upp krediter eller ingå leasingavtal. För att bekämpa den typen av brottslighet bör åtgärder i första hand inriktas på mer effektiva och förebyggande åtgärder med utökade myndighetskontroller.

Tidsfristen för aktiebolag att ge in sin årsredovisning ändras inte men förseningsavgifterna höjs, enligt utredningens förslag

Finansbolagen har inget att erinra mot utredningens förslag i denna del.

Bostadsrättsföreningar och andra ekonomiska föreningar ska ge in sin årsredovisning till Bolagsverket, enligt utredningens förslag

Finansbolagen har inget att erinra mot utredningens förslag i denna del.

Bolagsverket får en tydligare kontrollerande roll, enligt utredningens förslag

Finansbolagen välkomnar förslaget men anser att det finns anledning att gå längre, och noterar att exempelvis Svenska Bankföreningen nyligen gjort en framställan till regeringen med förslag på fler åtgärder än de som föreslås av utredningen. Finansbolagen anser att det därutöver finns behov av att utreda ytterligare åtgärder än de som Svenska Bankföreningen föreslagit, exempelvis införande av krav på att Bolagsverket genomför en grundläggande "kundkännedomskontroll" som standard för att förhindra bl.a. penningtvätt och terrorismfinansiering. Den som ska lämna uppgifter

till Bolagsverket skulle till exempel kunna tvingas göra det via en digital "Mina sidor"-funktion där en kundkännedomskontroll görs, innan det blir möjligt att registrera uppgifter hos Bolagsverket. Digital signering av dokument och krav på digitalt godkännande av uppgifter och digital bekräftelse före registrering av funktionär skulle också kunna övervägas.

Om tvångslikvidation vid kritisk kapitalbrist m.m.


Finansbolagen delar bedömningen att reglerna om likvidationsplikt vid kapitalbrist minskat i praktisk funktion för bl.a. kreditgivningen i takt med att kravet på aktiekapital sänkts, och därtill även till följd av senare års inflation. Finansbolagen finner att dock utredningen inte i tillräcklig omfattning belyser borgenärsperspektivet eller vilka olika regleringsalternativ som kan finnas när det gäller att utforma alternativa ansvarsbestämmelser till de nuvarande, vilket utredningen föreslår. Exempelvis en koppling till ett av bolaget registrerat belopp för nivån på eget kapital som ska upprätthållas, och som inte kan sänkas utan borgenärernas medgivande, genom lämpligt rättsligt förfarande.

Övriga delar av betänkandet

Finansbolagen har i övrigt inga synpunkter på betänkandet.

FINANSBOLAGENS FÖRENING


Lars Zacharoff


Per Holmgren