

REMISSYTTRANDE

2022-03-25

Finansdepartementet

Swedish  
FinTech  
Association.

[fi.remissvar@regeringskansliet.se](mailto:fi.remissvar@regeringskansliet.se)

[fi.fma.b@regeringskansliet.se](mailto:fi.fma.b@regeringskansliet.se)

## **Remissyttrande – Utkast till lagrådsremiss - Samverkan mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Fi2022/00740)**

### Inledning

The Swedish Financial Technology Association (SweFinTech) är en branschorganisation för svenska fintechbolag och samlar över 80 bolag inom branschen. Vi samlar företag inom betalningar, lån, crowdfunding, investeringar med mera och vårt syfte är att stärka det svenska ekosystemet och skapa en välfungerande marknad för svenska fintechbolag.

Swedish FinTech Association yttrade sig med anledning av betänkandet “Stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (SOU 2021:42)” den 16 september 2021. I yttrandet förde vi fram behovet av informationsdelning mellan olika aktörer på den finansiella marknaden och myndigheter för att kunna arbeta emot penningtvätt och terrorfinansiering på ett effektivare sätt. Vi ser därför positivt på lagrådsremissen som föreslår informationsdelning mellan brottsbekämpande myndigheter och banker, det är ett steg i rätt riktning. Däremot hade vi önskat att fler aktörer på den finansiella marknaden hade inkluderats i informationsdelningen likt det penningtvättsutredningen föreslog.

Många av fintechbolagen är licenserade hos Finansinspektionen och tjänar under penningtvättsregelverket, så det vore relevant att bredda informationsdelningen till en bredare grupp av aktörer på marknaden. En ökad informationsdelningen skulle vara fördelaktigt och kunna bidra till att förebygga, förhindra och upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism. I detta förslag är Finansinspektionen den enda berörda myndigheten och på sikt vore det aktuellt att andra brottsbekämpande myndigheter också blir inkluderade i informationsdelningen.

Vi ser detta som ett första steg för att komma till bukt med problematiken och att det bör

görs uppföljande utvärderingar för att bedöma resultatet och då även övervägas hur fler aktörer kan komma inkluderas i informationsdelningen på ett adekvat sätt.

Louise Grabo  
Generalsekreterare

-----