

REMISSYTTRANDE
2021-09-16

Finansdepartementet

fi.remissvar@regeringskansliet.se
fi.fma@regeringskansliet.se

Remissyttrande – Betänkande stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (SOU 2021:42)

Inledning

The Swedish Financial Technology Association (“SweFinTech”) är en branschorganisation för svenska fintechbolag och samlar 82 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.

Sammanfattning

Swedish Fintech Association tillstyrker förslaget. Vi ser positivt på förslaget till stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som ger fler verktyg för både myndigheter och verksamhetsutövaren att stävja den finansiella brottsligheten.

Övergripande synpunkter

Informationsutbyte

Utredningen föreslår att det ska kunna ske ett utökat informationsutbyte myndigheter emellan, mellan myndigheter och verksamhetsutövare och även mellan olika verksamhetsutövare. Detta är viktigt för att kunna informera om misstänksam verksamhet och förhindra potentiell penningtvätt och terrorfinansiering. Detta är något som vår bransch har efterfrågat under en längre tid då informationsdelning innebär att man kan upptäcka misstänksamma mönster och få en bättre överblick av transaktionerna. Det är viktigt att informationsdelningen sker på ett rättssäkert sätt och att implementeringen tar hänsyn till den personliga integriteten.

Enligt förslaget får finansiella institut dela information mellan sig, vilket vi ser som positivt. Däremot önskar vi att kunna dela information med andra verksamhetsutövare som också står under penningtvättsregelverket. Många gånger har fintechbolagen ett nära samarbete med andra aktörer som inte är finansiella institut men som ändå riskeras att utsättas för penningtvätt, det hade då varit lämpligt att få möjlighet att dela information även mellan dessa aktörer.

Utökad vägledning från Finansinspektionen

Vi instämmer i utredningens slutsatser att Finansinspektionen bör få i uppgift att aktivt arbeta med vägledning för verksamhetsutövare. Penningtvättsregelverket är omfattande och många gånger finns det utrymme för tolkning. Därav är det av stor vikt att Finansinspektionen kan bistå med olika typer av vägledande information. SweFinTech har sedan länge uttryckt att Finansinspektionen generellt sett skulle kunna arbeta mer med vägledning gentemot sin verksamhetsutövare. Detta mot bakgrund av att våra medlemsföretag oftast är nya typer av bolag med nya affärsmodeller med större behov av dialog med Finansinspektionen. Lagstiftningen på området penningtvätt och terrorfinansiering har drastiskt ökat i omfattning de senaste åren och därav ser vi ett större behov av dialog mellan myndigheten och verksamhetsutövarna. Vi ser att det finns risker att innovationskraften går förlorad när ny lagstiftning införs utan att bolagen stöttas med vägledning och tydliga riktlinjer i implementeringen vilket många gånger slår hårdare mot mindre bolag.

Swedish Financial Technology Association

Louise Grabo
Generalsekreterare